

1. LAG OM FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

1 kap. Allmänna bestämmelser

1 § Tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på inledande och bedrivande av försäkringsdistribution. Vad som föreskrivs i denna lag om inledande och bedrivande av försäkringsdistribution tillämpas på inledande och bedrivande av återförsäkringsdistribution, om inte något annat föreskrivs i lag.

Med *försäkringsdistribution* avses förberedande arbete inför ingående av försäkringsavtal, tillhandahållande av personliga rekommendationer om försäkringsavtal och av övrig information om försäkringsavtal samt ingående av försäkringsavtal och att bistå vid förvaltning och fullgörande av försäkringsavtal.

Följande verksamheter betraktas dock inte som försäkringsdistribution:

- 1) tillhandahållande av information i enskilda fall inom ramen för annan affärs- eller yrkesverksamhet, om verksamheten inte syftar till att bistå kunden med ingåendet eller fullgörandet av ett återförsäkringsavtal,
- 2) försäkringsgivares yrkesmässiga handläggning av ansökningar om ersättning eller utredning av skador eller expertbedömning i ersättningsärenden,
- 3) rådgivning som ges till samfund och konsumenter av andra än försäkringsförmedlare eller försäkringsgivare, om den som ger informationen inte vidtar några ytterligare åtgärder för att bistå kunden med ingåendet av ett försäkrings- eller återförsäkringsavtal.

2 § Begränsningar av tillämpningsområdet

Bestämmelserna i 3, 21–46, 62 och 66 § i denna lag tillämpas inte på återförsäkringsdistribution.

Bestämmelserna i 3, 22, 23, 26, 27, 28 §, 29 § 2 mom., 33 §, 44 § 2 mom. och 66 § i denna lag tillämpas när försäkringsdistributörens verksamhet gäller försäkring för stora risker.

3 § Tillämpning på vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet

Med *vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet* avses försäkringsmedlare som distribuerar endast sådana försäkringar

- 1) där årliga försäkringspremien inte överstiger 600 euro eller där, i de fall varaktigheten i fråga om en sådan resa eller annan tjänst som avses i 3 punkten är högst tre månader, försäkringspremien per försäkrad person inte överstiger 200 euro,
- 2) som kompletterar en vara eller tjänst som tillhandahållits av en försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, och
- 3) som täcker risken för fel, förlust av eller skada på en icke-utnyttjad tjänst som tillhandahållits eller risken i anknytning till en resa som bokats.

På de i 1 mom. avsedda vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet tillämpas endast bestämmelserna i 21 § 1 och 2 mom., 22 §, 23 §, 24 §, 25 §, 28 § 1 mom., 30 §, 66 § 2 mom. och 67 § i denna lag. De ovan avsedda vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska innan försäkringsavtalet ingås ge kunden en handling som innehåller uppgifter om skadeförsäkringen, om vilken det utfärdas närmare bestämmelser genom förordning av statsrådet.

4 § Definitioner

I denna lag avses med

- 1) *försäkringsgivare* sådana försäkringsbolag som avses i 1 kap. 1 § i försäkringsbolagslagen (521/2008), med undantag av sådana arbetspensionsförsäkringsbolag som avses i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997), återförsäkringsbolag som avses i 1 kap. 4 § i försäkringsbolagslagen, försäkringsbolag som avses i 2 § 1 och 2 punkterna i lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) och försäkringsföreningar som avses i 1 § 1 mom. i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987),

- 2) *försäkringsmäklare* fysisk eller juridisk person som inte är försäkringsgivare eller dennes anställda och som mot ersättning bedriver direktförsäkringsdistribution med stöd av ett uppdragsavtal med en annan kund än en försäkringsgivare eller som bedriver återförsäkringsdistribution;
- 3) *ombud* fysisk eller juridisk person som inte är försäkringsgivare eller dennes anställda och som mot ersättning bedriver försäkringsdistribution för försäkringsgivarens räkning och på dennes ansvar;
- 4) *försäkringsförmedlare* försäkringsmäklare och ombud,
- 5) *försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet* fysisk eller juridisk person, med undantag av kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (610/2014) eller värdepappersföretag enligt lagen om investeringstjänster (747/2012) eller motsvarande kreditinstitut eller värdepappersföretag i EES-stater, som inte bedriver försäkringsdistribution som huvudsaklig yrkesverksamhet och som mot ersättning tillhandahåller endast vissa försäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst och som inte täcker livförsäkring eller ansvarsförsäkring, utom när försäkringsskyddet kompletterar den vara eller tjänst som försäkringsförmedlaren tillhandahåller som huvudsaklig yrkesverksamhet,
- 6) *försäkringsdistributör* försäkringsgivare och försäkringsförmedlare samt försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet,
- 7) *person som deltar i försäkringsdistribution* fysisk person som är anställd hos en försäkringsdistributör och som deltar direkt i försäkringsdistribution,
- 8) *ersättning* lön, arvode eller annan ekonomisk förmån,
- 9) *varaktig form* det sätt som gör det möjligt för kunden att bevara information riktad till denne personligen och återge den oförändrad så att den är tillgänglig för användning i framtiden under en tid som är lämplig med hänsyn till vad som är avsikten med informationen,
- 10) *EES-stat* en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
- 11) *tredjeland* en annan stat än en EES-stat,
- 12) *placeringsförsäkring* andra livförsäkringar än
 - a) livförsäkringsavtal där ersättning enligt avtalet endast betalas ut vid dödsfall eller på grund av arbetsoförmåga som beror på en olycka, sjukdom eller funktionsnedsättning,
 - b) officiellt erkända tjänstepensionssystem som omfattas av tillämpningsområdet för Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut som bedriver tilläggs pensionsverksamhet eller för Solvens II-direktivet, eller andra pensionsförsäkringar som kan anses vara grupp-försäkringar,

- 13) *professionell kund* sådan professionell kund som avses i 1 kap. 18 § i lagen om investeringstjänster,
- 14) *nära bindningar* sådana betydande bindningar som avses i 1 kap. 10 § i försäkringsbolagslagen,
- 15) *hemmedlemsstat* den medlemsstat där försäkringsförmedlaren som är en fysisk person har sin hemvist eller den medlemsstat där försäkringsförmedlaren som är en juridisk person har sitt stadgeenliga säte, eller, om denna enligt nationell rätt inte har något stadgeenligt säte, den medlemsstat där förmedlarens huvudkontor är beläget,
- 16) *värmedlemsstat* den medlemsstat som inte är försäkringsförmedlarens hemstat och där försäkringsförmedlaren har ett fast driftställe eller verksamhetsställe eller där denne bedriver försäkringsdistribution,
- 17) *filial* en försäkringsförmedlares agentur eller filial som är belägen i en annan medlemsstat än försäkringsförmedlarens hemmedlemsstat,
- 18) *stor risk* sådan stor risk som avses i 31 kap. 4 § 2 mom. i försäkringsbolagslagen,
- 19) *direktivet* Europaparlamentets och rådets direktiv 2016/97/EU om försäkringsdistribution,
- 20) *Solvens II-direktivet* Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II),

En sådan försäkringsmäklare som avses i 1 mom. 2 punkten eller ett ombud som avses i 3 punkten som på heltid bedriver direktförsäkringsdistributionsverksamhet är inte en försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet.

2 kap. Registrering av försäkringsförmedlare

5 § Rätt att bedriva försäkringsdistribution

Utöver försäkringsgivare och sådana i 3 § avsedda vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet får försäkringsdistribution i Finland bedrivas endast av en sådan fysisk eller juridisk person som är upptagen i det försäkringsförmedlarregister som förs av Finansinspektionen eller som är registrerad i en annan EES-stat och har meddelat om detta till den behöriga myndigheten.

Bestämmelser om försäkringsgivarens rätt att i Finland bedriva försäkringsdistribution som en del av den övriga försäkringsverksamheten finns i försäkringsbolagslagen, lagen om utländska försäkringsbolag och lagen om försäkringsföreningar.

6 § Försäkringsförmedlarregistret och ansökan om registrering

Finansinspektionen ska föra och uppdatera ett elektroniskt försäkringsförmedlarregister, via vilket ansökan om upptagning i registret kan göras. Finansinspektionen ska se till att Finansinspektionens webbsidor är länkade till det centrala elektroniska register som förs av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten. Finansinspektionen har rätt att ändra uppgifterna i registret.

Innan försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet inleder försäkringsdistribution ska de ansöka hos Finansinspektionen om upptagning i försäkringsförmedlarregistret. Uppgifterna får inte vara felaktiga eller vilseledande.

7 § Förutsättningar för registrering av försäkringsmäklare

Finansinspektionen ska registrera den sökande såsom försäkringsmäklare eller försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, om

- 1) sökanden är bosatt i Finland, och, om sökanden är en juridisk person, sökanden är införd i handelsregistret eller något annat motsvarande officiellt register och har sin hemvist i Finland,
- 2) sökanden inte är försatt i konkurs, och, om sökanden är en fysisk person, sökanden är myndig och inte har begränsad handlingsbehörighet,
- 3) sökanden enligt 14 § har god vandel,
- 4) sökanden har den yrkeskompetens som anges i 15 §, iakttar de förfaranden och har de bedömningssystem som avses i 17 § 2 mom. samt har en plan för ett sådant arkiv som avses i 66 § 1 mom.,
- 5) sökanden har en ansvarsförsäkring enligt 45 § eller någon annan motsvarande säkerhet,
- 6) försäkringsförmedlarsökanden är en juridisk person och minst 30 procent av dennes anställda som deltar i försäkringsdistribution registreras såsom försäkringsmäklare,
- 7) sökanden inte står i arbetsavtals- eller ombudsförhållande till försäkringsgivaren eller i ett sådant på avtal eller ägande grundat förhållande eller något annat beroendeförhållande till dem som är ägnat att påverka försäkringsmäklarens verksamhet i strid med kundens intressen,
- 8) det i ansökan om registrering har meddelats namn, personbeteckning eller födelsedatum eller det företags- och organisationsnummer som avses i företags- och organisationsdatalagen (244/2001) och boningsort eller hemvist för de aktieägare eller medlemmar som äger minst en tiondel av

försäkringsförmedlaren eller av försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet samt hur stora dessa innehav är,

9) det i ansökan om registrering har meddelats namn, personbeteckning eller födelsedatum eller företags- och organisationsnummer och boningsort eller hemvist för de fysiska eller juridiska personer som har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997) eller nära förbindelser med försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet,

10) det i ansökan om registrering har meddelats att de andelar eller nära bindningar som avses i 8 och 9 punkterna inte hindrar Finansinspektionens eller övriga behöriga myndigheters effektiva skötsel av tillsynsuppgifterna.

Vad som föreskrivs i 1 mom. 5 punkten gäller inte en fysisk person som bedriver försäkringsdistribution enbart för en i 1 mom. avsedd juridisk persons räkning.

8 § Förutsättningar för registrering av ombud

Finansinspektionen ska registrera sökanden såsom ombud eller ombud som bedriver förmedling som sidoverksamhet, om sökanden uppfyller de förutsättningar som anges i 7 § 1 mom. 1–4 punkterna och har meddelat de uppgifter som anges i 8–10 punkterna i dessa moment. Av andra än juridiska personer som ansöker om registrering såsom ombud som bedriver förmedling som sidoverksamhet, kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen och värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster förutsätts det dessutom att minst 30 procent av de hos den juridiska personen anställda personer som deltar direkt i distributionen av försäkringar **registreras såsom ombud.**

9 § Avslag på ansökan om registrering

Finansinspektionen kan vägra registrering om de uppgifter som getts i registreringsansökningen är felaktiga eller vilseledande och de brister som uppdagats i dem inte har rättats inom en av Finansinspektionen utsatt rimlig tidsfrist.

Registrering ska vägras , om någon av de förutsättningar som anges i 7 eller 8 § inte uppfylls.

Finansinspektionen ska vägra registrering särskilt om nära bindningar eller bestämmande inflytande

eller ett tredjelands lagstiftning som tillämpas på en fysisk eller juridisk person som via nära bindningar eller bestämmande inflytande är anknuten till försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller om svårigheter att kontrollera verkställigheten av denna lagstiftning hindrar Finansinspektionen från att på ett effektivt sätt utföra sina tillsynsuppgifter. Finansinspektionen ska vägra registrering även då det med hänsyn till omständigheterna är uppenbart att sökanden har för avsikt att bedriva försäkringsdistribution såsom mellanhand för någon annan.

10 § Uppgifter som ska föras in i försäkringsförmedlarregistret

I försäkringsförmedlarregistret förs in

- 1) i fråga om en fysisk person som har registrerats såsom försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet namn, personbeteckning eller födelsedatum eller företags- och organisationsnummer, boningsort och adressen till det driftställe från vilket försäkringsförmedlingen huvudsakligen bedrivs,
- 2) i fråga om en juridisk person som har registrerats såsom försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet firma, företags- och organisationsnummer, boningsort och adressen till det driftställe från vilket försäkringsförmedlingen huvudsakligen bedrivs,
- 3) i fråga om en juridisk person som har registrerats såsom försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet namnet på verkställande direktören och hans eller hennes ställföreträdare, namnen på styrelsemedlemmarna och deras suppleanter, namnen på de personer som är medlemmar i ett organ som kan jämföras med styrelsen och deras suppleanter, samt namnen på ansvariga bolagsmännen samt namnen på de övriga personer i ledningen som ansvarar för försäkringsförmedlingen,
- 4) huruvida försäkringsförmedlaren är verksam som försäkringsmäklare eller ombud och huruvida försäkringsförmedlingen är huvudsaklig verksamhet eller sidoverksamhet,
- 5) huruvida försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet förmedlar livförsäkringar eller skadeförsäkringar eller båda eller huruvida försäkringsmäklaren förmedlar penningmedel eller andra medel som hör till kunden eller försäkringsgivaren,
- 6) huruvida försäkringsförmedlaren bedriver återförsäkringsförmedling,

- 7) de försäkringsgivare som representeras av ett ombud eller ett ombud som bedriver förmedling som sidoverksamhet,
- 8) den som har beviljat ansvarsförsäkringen eller den som ställer annan säkerhet åt försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet samt beloppet av ansvarsförsäkringen eller säkerheten,
- 9) de stater där försäkringsförmedlaren har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling med stöd av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster samt försäkringsförmedlarens kontaktinformation i dessa,
- 10) i fråga om de aktieägare eller medlemmar som äger minst en tiondel av försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet namn, personbeteckning eller födelsedatum eller företags- och organisationsnummer och boningsort eller hemvist samt storleken på deras innehav,
- 11) i fråga om de fysiska eller juridiska personer som har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997) eller nära bindningar till försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet namn, personbeteckning eller födelsedatum eller företags- och organisationsnummer och boningsort eller hemvist,
- 12) sådana av Finansinspektionen utfärdade uppmaningar och förbud som har förenats med vite enligt 33 a § i lagen om Finansinspektionen,
- 13) registreringsdag liksom även avförandet ur registret samt orsaken till det och tidpunkten.

De anteckningar som avses i 1 mom. 12 punkten ska avföras ur registret när tre år har förflutit från utgången av det år då uppmaningen gavs eller förbudet utfärdades.

11 § Behandlingstiden för ansökan om registrering

Finansinspektionen ska behandla ansökan om registrering inom tre månader efter det att ansökan och de uppgifter som behövs för att behandla den har lämnats till Finansinspektionen.

12 § Anmälan om ändringar i uppgifter

Försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om ändringar i de uppgifter som förts in i registret samt om att rörelsen upphör och om en förutsättning för registrering inte längre uppfylls.

Försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska underrätta Finansinspektionen senast en månad i förväg om ändringar som görs i uppgifter enligt 10 § och 20 § 1 mom. som gäller sådan verksamhet som förmedlaren bedriver i en annan EES-stat än Finland. Finansinspektionen ska till den behöriga myndigheten i den andra EES-staten underrätta om ändringarna så snart som möjligt och senast inom en månad efter det att Finansinspektionen fick denna information.

13 § Uppgifters tillgänglighet

Trots bestämmelserna i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) får personuppgifter lämnas ut ur registret i form av utskrifter, göras allmänt tillgängliga i ett elektroniskt datanät eller lämnas ut på något annat sätt i elektronisk form. Personbeteckningar får dock lämnas ut med stöd av denna lag endast om uppgiften lämnas i form av en utskrift eller i teknisk lagringsform och mottagaren med stöd av 13 § i personuppgiftslagen (523/1999) eller med stöd av någon annan lag har rätt att hantera personbeteckningar.

Följande i registret införda uppgifter ska Finansinspektionen dock hålla allmänt tillgängliga i ett elektroniskt datanät:

- 1) en enskild näringsidkares namn samt firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadress till det driftställe från vilket försäkringsförmedlingen huvudsakligen bedrivs,
- 2) en juridisk persons firma, eventuell bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning och besöksadress till det driftställe från vilket försäkringsförmedlingen huvudsakligen bedrivs,
- 3) namnet på verkställande direktören och hans eller hennes ställföreträdare, namnen på styrelsemedlemmarna och deras suppleanter, namnen på de personer som är medlemmar i ett organ som kan jämföras med styrelsen och deras suppleanter, samt namnen på ansvariga bolagsmännen samt namnen på de övriga personer i ledningen som ansvarar för försäkringsförmedlingen,
- 4) datum för registreringen, samt avförandet ur registret samt orsaken till det och tidpunkten,
- 5) uppgift om att försäkringsförmedlaren fungerar som ombud för en eller flera försäkringsgivare och uppgift om dessa försäkringsgivare,
- 6) de EES-stater där försäkringsförmedlaren distribuerar försäkringar,

7) till försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet meddelade offentliga varningar, andra administrativa påföljder och sådana förbud som förenats med vite.

3 kap. Yrkeskrav

14 § God vandel

God vandel har en person som inte med laga dom har dömts till fängelsestraff under de senaste fem åren eller till bötesstraff under de senaste tre åren för ett brott som kan anses visa att personen i fråga är uppenbart olämplig för att bedriva försäkringsdistribution. En person anses inte ha god vandel, om personen i fråga annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig uppenbart olämplig. I lagen om näringsförbud (1059/1985) föreskrivs om ett näringsförbuds inverkan på behörigheten.

Om försäkringsförmedlaren är en juridisk person, ska försäkringsförmedlarens ledning och den som antingen direkt eller indirekt innehar minst en tiondel av aktiebolagets aktier eller av det röstetal som aktierna medför, eller, om det är fråga om en annan sammanslutning än ett aktiebolag, som har motsvarande äganderätt eller bestämmande inflytande, ha god vandel.

Hos försäkringsgivare eller försäkringsförmedlare ska de anställda som deltar i försäkringsdistribution och personer som ansvarar för försäkringsdistribution ha god vandel. Hos försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska de anställda som ansvarar för försäkringsdistribution ha god vandel.

Försäkringsdistributören ska kontrollera att de anställda hos försäkringsdistributören som avses i 2 och 3 mom. har god vandel. Försäkringsdistributören ska regelbundet underrätta Finansinspektionen om kontroller och deras resultat samt om eventuella ändrade uppgifter.

Om en juridisk person bedriver annan reglerad och övervakad verksamhet inom finansbranschen och om man med stöd av någon annan författning gällande finansierings- eller försäkringsbranschen kontrollerar att de personer som avses i 2 och 3 mom. har god vandel, behöver personernas goda vandel inte kontrolleras med stöd av denna lag. En utredning om god vandel som har gjorts med stöd i annan finans- eller försäkringslagstiftning kan beaktas vid tillämpningen av denna lag.

15 § Yrkeskompetens

Tillräcklig yrkeskompetens och kunskap har den person som har tillräcklig kännedom om de försäkringar som denne distribuerar och om den lagstiftning som behövs med tanke på försäkringsdistributionen. Dessutom ska ombud känna till god försäkringssed och försäkringsmäklare känna till god försäkringsmäklarsed.

En person som deltar i försäkringsförmedling och en person som ansvarar för försäkringsförmedling ska ha sådan yrkeskompetens och kunskap som behövs med tanke på arten och omfattningen av arbetsuppgifterna.

Om försäkringsförmedlaren är en juridisk person, ska försäkringsförmedlarens ledning ha tillräcklig yrkeskompetens och kunskap.

En fysisk person som ansöker om att bli registrerad såsom försäkringsmäklare eller såsom försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska ha sådan yrkeskompetens och kunskap som har visats genom en av försäkringsförmedlingsnämnden anordnad försäkringsmäklarexamen. Försäkringsgivare ska säkerställa att dennes anställda som deltar i försäkringsdistribution samt ombud eller ombud som bedriver förmedling som sidoverksamhet har tillräcklig yrkeskompetens och kunskap.

Genom förordning av social- och hälsovårdsministeriet utfärdas bestämmelser om minimikrav för yrkeskompetens och kunskap.

16 § Upprätthållande och utvecklande av yrkeskompetensen

Hos försäkringsdistributörer ska de anställda som deltar i försäkringsdistribution och personer som ansvarar för försäkringsdistribution ständigt upprätthålla och utveckla tillräcklig yrkeskompetens med tanke på arten och omfattningen av arbetsuppgifterna. Med tanke på upprätthållandet och utvecklandet av yrkeskompetensen hos de som är anställda hos försäkringsgivare eller försäkringsmedlare och som deltar i försäkringsdistribution betraktas minst 15 timmars årlig yrkesutbildning och utvecklande som tillräckligt.

17 § Bedömningen av och tillsynen över yrkeskompetensen

Försäkringsdistributören ska fastställa minimikrav för de arbetsuppgifter som utförs av de personer som deltar i försäkringsdistribution med beaktande av bestämmelserna i 15 §.

Försäkringsförmedlare och försäkringsgivare ska ta fram en funktion och fastställa interna förfaranden och ha bedömningssystem för att säkerställa och övervaka att kraven för yrkeskompetens uppfylls. Förfarandena och bedömningssystemen ska användas och uppdateras regelbundet.

4 kap. Etableringsfriheten och friheten att tillhandahålla tjänster i fråga om försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet

18 § Underrättelse om inledande av försäkringsdistribution i en annan EES-stat i fråga om försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet

Försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska underrätta Finansinspektionen om de har för avsikt att distribuera försäkringar i en annan EES-stat än Finland. Till underrättelsen ska bifogas kontakt- och registeruppgifter om försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet, uppgifter om gruppen, vilka försäkringar som distribueras och var de distribueras samt i fråga om ombud den försäkringsgivare som ombudet representerar. Om försäkringar distribueras genom en filial eller ett fast driftställe som är likvärdigt med en filial, som har etablerats i en EES-stat, krävs dessutom den adress via vilken det är möjligt att få tillträde till handlingarna samt namnet på den person som ansvarar för filialens eller det fasta driftställets verksamhet.

Finansinspektionen ska inom en månad efter att ha mottagit de uppgifter som avses i 1 mom. vidarebefordra dessa uppgifter till värdmedlemsstatens behöriga myndighet. Om försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet har meddelat att den har för avsikt att etablera en filial eller ett fast driftställe, ska Finansinspektionen vidarebefordra uppgifterna, om denna inte har skäl att betvivla att den organisatoriska strukturen eller ekonomiska situationen hos försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet är otillräcklig. Efter att

Finansinspektionen har underrättats av värdmedlemsstatens behöriga myndighet om att uppgifterna har mottagits, ska Finansinspektionen skriftligen informera försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet om att uppgifterna har mottagits av den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten.

Försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet får inleda försäkringsdistributionen med stöd av friheten att tillhandahålla tjänster i staten i fråga omedelbart när förmedlaren har mottagit den skriftliga information av Finansinspektionen som avses i 2 mom. Samtidigt ska Finansinspektionen underrätta försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet om kontaktpunkten där staten i fråga ger tillträde till de publicerade nationella bestämmelserna om allmänt intresse som ska iakttas av försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet.

Försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet får inleda försäkringsdistribution genom en filial eller ett fast driftställe i staten i fråga efter det att förmedlaren har mottagit den skriftliga information som avses i 2 mom. och Finansinspektionens information om de nationella bestämmelser om allmänt intresse som ska iakttas i staten i fråga. Försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska iaktta de bestämmelser om allmänt intresse som gäller i staten i fråga. Om Finansinspektionen inte inom en månad från det att den till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten har lämnat den underrättelse om etablerande av filial eller fast driftställe som avses i 1 mom. har informerats av den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten om de nationella bestämmelser om allmänt intresse som ska iakttas i staten i fråga, får försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet efter denna tidsfrist inleda försäkringsdistribution genom en filial eller ett fast driftställe i staten i fråga.

Om Finansinspektionen har vägrat vidarebefordra uppgifterna eller inte har lämnat underrättelsen om etablerandet av en filial eller ett fast driftställe inom den tidsfrist som anges i 2 mom., ska Finansinspektionen till försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet meddela skälen till denna vägran inom en månad efter mottagandet av samtliga uppgifter som avses i 1 mom. Försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet får söka ändring genom besvär. Besvären anses då avse Finansinspektionens beslut om avslag på ansökan. Besvär får anföras fram till det att

Finansinspektionen har beslutat att vidarebefordra uppgifterna. Finansinspektionen ska underrätta besvärmyndigheten då ett beslut har meddelats i ett ärende i vilket besvär har anförts. Om anförande och behandling av besvär föreskrivs till övriga delar i förvaltningsprocesslagen (586/1996).

19 § Förfarandet då en annan EES-stats försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet inleder försäkringsdistribution i Finland

Då en annan EES-stats behöriga myndighet har lämnat Finansinspektionen en motsvarande underrättelse som avses i 18 § 1 mom. och som gäller inledande av försäkringsdistribution i Finland med stöd av friheten att tillhandahålla tjänster samt etableringsfriheten, ska Finansinspektionen utan dröjsmål underrätta den behöriga myndigheten i den andra EES-staten om att uppgifterna har mottagits. Inom en månad efter det att den behöriga myndigheten i den andra EES-staten har mottagit uppgifterna ska Finansinspektionen dessutom underrätta den andra EES-statens behöriga myndighet om de bestämmelser om allmänt intresse som ska iakttas för att få etablera en filial.

En i en annan EES-stat registrerad försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet får inleda försäkringsdistribution med stöd av friheten att tillhandahålla tjänster omedelbart efter det att den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten har informerat förmedlaren om att Finansinspektionen har mottagit underrättelsen om inledande av verksamhet i Finland.

En i en annan EES-stat registrerad försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet får inleda försäkringsdistribution genom en filial i Finland omedelbart efter det att den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten har informerat förmedlaren om att Finansinspektionen har mottagit underrättelsen om inledande av verksamhet i Finland samt informationen om de nationella bestämmelser om allmänt intresse som ska iakttas i Finland. En i en annan EES-stat registrerad försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska iakttas bestämmelserna om allmänt intresse i Finland.

20 § Finansinspektionens skyldighet att underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten

Finansinspektionen ska till Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten lämna uppgifter om de i Finland registrerade försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet som har anmält att de har för avsikt att bedriva försäkringsförmedling med stöd av etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster i en annan EES-stat än Finland.

5 kap. Rörelsens förfaranden och informationsskyldighet

21 § Försäkringsdistributörens verksamhet

Försäkringsdistributören ska agera hederligt, jämlikt, professionellt och omsorgsfullt och i enlighet med sina kunders bästa intresse. Försäkringsgivare och ombud ska dessutom iaktta god försäkringssed och försäkringsmäklare god försäkringsmäklarsed.

Försäkringsdistributörer får inte ersättas på sådana sätt, och en försäkringsdistributör får inte införa försäljningsmål eller betala ersättning eller erbjuda andra förmåner, som kan uppmuntra denne eller dennes anställda att rekommendera en kund andra försäkringar än en försäkring som motsvarar kundens behov och krav.

En försäkringsdistributör får endast utnyttja försäkringsdistributionstjänster som tillhandahålls av registrerade försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet.

22 § Information om försäkringsgivare

En försäkringsgivare ska innan ett försäkringsavtal ingås ge kunden information åtminstone om följande:

- 1) försäkringsgivarens firma, kontaktuppgifter, adress till driftstället och att denne är verksam som försäkringsgivare,
- 2) huruvida försäkringsgivaren ger personliga rekommendationer om de försäkringar som denne distribuerar,

3) de domstolsförfaranden och förfaranden utanför domstol genom vilka kunder och andra berörda parter kan anmäla klagomål om försäkringsgivaren.

23 § Information om försäkringsförmedlare

Ett ombud ska innan ett försäkringsavtal ingås och en försäkringsmäklare innan ett uppdragsavtal ingås ge kunden information åtminstone om följande:

- 1) sitt namn eller firma, sina kontaktuppgifter och adressen till sitt driftställe,
- 2) huruvida försäkringsförmedlaren agerar som försäkringsmäklare för kundens räkning eller som ombud i försäkringsgivarens namn och för dennes räkning,
- 3) i vilket försäkringsförmedlarregister försäkringsförmedlaren har införts och hur registreringen kan kontrolleras,
- 4) huruvida försäkringsförmedlaren ger personliga rekommendationer om de försäkringar som denne distribuerar,
- 5) huruvida försäkringsmäklaren ger personliga rekommendationer på grundval av en opartisk analys av försäkringar,
- 6) huruvida försäkringsförmedlaren enligt avtalet eller avtalen är förpliktad att representera en eller flera försäkringsgivare samt namnen på dessa försäkringsgivare eller på de försäkringsgivare med vilka försäkringsförmedlaren bedriver förmedling,
- 7) huruvida försäkringsförmedlaren, direkt eller indirekt, innehar minst en tiondel av en viss försäkringsgivares röstetal eller kapital eller har bestämmande inflytande eller nära bindningar enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i förhållande till försäkringsgivaren,
- 8) om försäkringsförmedlaren är en juridisk person, huruvida en viss försäkringsgivare eller dess moderföretag, direkt eller indirekt, innehar minst en tiondel av försäkringsförmedlarens röstetal eller kapital eller huruvida försäkringsgivaren har bestämmande inflytande eller nära bindningar enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i förhållande till försäkringsförmedlaren,
- 9) de domstolsförfaranden och de förfaranden utanför domstol genom vilka kunden och andra berörda parter kan anmäla klagomål om försäkringsförmedlaren.

Försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska till kunden lämna de uppgifter som anges i 1 mom. 1–3 punkterna och 9 punkten.

24 § Marknadsföring

Försäkringsdistributören ska i sin marknadsföring ge kunden all sådan information om sina försäkringsförmedlingstjänster och till buds stående försäkringar som kan ha betydelse när kunden ska fatta beslut om försäkringar eller andra tjänster.

En försäkringsdistributörs marknadskommunikation ska alltid klart och tydligt kunna identifieras som marknadskommunikation. Den information som försäkringsdistributören ger ska vara saklig och tydlig. Försäkringsdistributören får inte i sin marknadsföring ge osann eller vilseledande information eller i övrigt använda något förfarande som är otillbörligt från kundens synpunkt eller strider mot god försäkringssed eller god försäkringsmäklarsed. Bestämmelser om förfaranden som från konsumentens synpunkt är otillbörliga eller strider mot god sed finns även i 2 kap. i konsumentskyddslagen (38/1978).

Marknadsföring som inte innehåller den information som är relevant för kundens finansiella säkerhet ska alltid anses vara otillbörlig.

Utöver vad som föreskrivs i denna lag tillämpas i fråga om försäkringsgivares och ombuds informationsskyldighet bestämmelserna i 2 kap. i lagen om försäkringsavtal (543/1994) och 31 kap. 2 § i försäkringsbolagslagen. Ombudet ska i sin marknadsföring uppge vilka försäkringsgivare denne representerar, och vid marknadsföringen av en enskild försäkring vilket försäkringsbolags produkt det är fråga om. Försäkringsmäklaren får inte i sin marknadsföring uppge att denne representerar en viss försäkringsgivare.

En försäkringsförmedlare som är registrerad i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland ska vid behov i syfte att ge rätt bild av sina försäkringsförmedlingstjänster i sin marknadsföring informera om vilka försäkringsgivares produkter försäkringsförmedlingen uteslutande gäller och huruvida försäkringsförmedlarens information grundar sig på en opartisk analys enligt 26 § 4 mom.

25 § Försäkringsmäklarens skyldighet att klarlägga kundens försäkringsbehov

Innan försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet tillhandahåller en försäkring ska denne begära uppgifter av kunden om dennes

behov av och krav på försäkring och fastställa försäkringsbehovet med beaktande av de erhållna uppgifterna.

26 § Försäkringsmäklarens informationsskyldighet

Försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska innan ett försäkringsavtal ingås ge kunden den information som behövs för valet av lämplig försäkring med tanke på det fastställda försäkringsbehovet, såsom information om de försäkringsformer som kan tillgodose försäkringsbehovet samt om försäkringspremier och försäkringsvillkor. När informationen ges ska försäkringsmäklaren även fästa uppmärksamhet vid väsentliga begränsningar i försäkringsskyddet. Den information som försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ger ska vara opartisk.

Den information som avses i 1 mom. och 36 § ska ges i en lättbegriplig form. När informationen ges ska försäkringens komplexitet och kundens eller kundgruppens egenskaper, såsom huruvida kunden är konsument eller en person som i enlighet med 3 § 2 mom. kan jämföras med dessa eller någon annan person beaktas.

Vid distansförsäljning av försäkringar ska konsumenten dessutom lämna de förhandsuppgifter som avses i kap. 6 a i konsumentskyddslagen (38/1978).

Den information som avses i 1 mom. och som ska ges till kunden ska bygga på en opartisk analys av tillräckligt många av de försäkringar som är tillgängliga på marknaden, om inte försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet och kunden uttryckligen kommit överens om något annat.

27 § Försäkringsmäklarens personliga rekommendationer om försäkringar

En försäkringsmäklare eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska ge kunden en personlig rekommendation om valet av en eller flera försäkringar, om inte försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet och kunden uttryckligen kommit överens om något annat. Försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet som ger personliga

rekommendationer ska samtidigt redogöra för kunden varför den försäkring eller de försäkringar som rekommenderas täcker dennes försäkringsbehov på bästa sätt. Motsvarande rådgivningsskyldighet gäller försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet också då försäkringsavtal ingås med en person vars varaktiga hemvist eller fasta driftställe finns i en EES-stat där lagen förutsätter att sådan rådgivning ges vid försäljning av försäkringar.

Om försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet inte får de uppgifter av kunden som behövs för att ge en personlig rekommendation, ska försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet informera kunden om att en personlig rekommendation inte kan ges.

28 § Information om ersättningar

Försäkringsgivare, ombud eller ombud som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska i god tid innan ett försäkringsavtal ingås ge kunden information om arten av den ersättning som tas emot av ombudet eller av ett ombud som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller av försäkringsgivarens anställda för distributionen eller försäljningen av försäkringen.

Försäkringsdistributören ska i god tid innan ett försäkringsavtal ingås ge kunden information om sådana i 1 mom. avsedda ersättningar som försäkringsförmedlare, en försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller försäkringsgivarens anställda tar emot för sådana betalningar utöver fortlöpande försäkringspremier eller tidsbestämda betalningar som kunden är skyldig att betala på basis av försäkringsavtalet.

29 § Lämnande av information i varaktig form eller på en webbplats

De uppgifter som avses i 22—28 § ska innan avtal ingås lämnas i pappersform, i någon annan varaktig form eller på en webbplats enligt vad som närmare föreskrivs genom förordning av statsrådet.

Ett standardformulär som gäller de skadeförsäkringar som avses i bilaga I till Solvens II-direktivet ska dock lämnas i pappersform eller i någon annan varaktig form. Närmare bestämmelser om de

uppgifter som ska anges i formuläret, om språket i formuläret samt om annat som gäller formuläret får utfärdas genom förordning av statsrådet med beaktande av bestämmelserna i artikel 20.7–20.9 i direktivet. Genom kommissionens tekniska standarder utfärdas närmare bestämmelser om formen på formuläret och om hur uppgifterna i det ska presenteras i detalj.

Trots bestämmelserna i 1 och 2 mom. ska kunden innan försäkringsavtalet ingås alltid på begäran få uppgifterna i pappersform. Det får inte tas ut någon avgift för tillhandahållandet av uppgifterna.

Vid försäkringsmäklares eller en försäkringsmäklares som bedriver förmedling som sidoverksamhet telefonförsäljning av försäkringar till konsumenten tillämpas vad som föreskrivs i 6 a kap. 11 § i konsumentkyddslagen.

30 § Förbud av korsförsäljning

När en försäkring erbjuds tillsammans med en vara eller tjänst som inte är en försäkring, ska kunden ges möjlighet att köpa produkten eller tjänsten separat. Ett villkor för erbjudandet kan inte vara att kunder ingår ett försäkringsavtal med en viss försäkringsgivare.

Bestämmelserna i 1 mom. tillämpas inte på försäkringar som erbjuds tillsammans med sådana investeringstjänster som avses i 11 § i lagen om investeringstjänster (747/2012), konsumentkrediter som avses i 7 kap. 1 § i konsumentkyddslagen eller betalkonton som avses i 8 § 5 punkten i betaltjänstlagen (290/2010).

31 § Produkthanteringssystem

Försäkringsgivaren ska ha ett förfarande för godkännande av försäkringar som är proportionerligt och ändamålsenligt i förhållande till de försäkringar som försäkringsgivaren distribuerar och enligt vilket nya försäkringar eller betydande ändringar i försäkringar ska godkännas innan försäkringen marknadsförs eller tillhandahålls för kunder. Försäkringsgivaren är skyldig att tillämpa förfarandet för godkännande och att utvärdera det regelbundet. Vid förfarandet för godkännande ska en målmarknad för varje försäkring fastställas och de betydande riskerna med tanke på denna målmarknad bedömas. För försäkringsdistributionen ska det finnas en distributionsstrategi för varje specifierad målmarknad.

Försäkringsgivaren ska ha kunskap om de försäkringar som denne distribuerar eller marknadsför samt göra nya bedömningar av dem regelbundet. Vid bedömningen ska alla sådana händelser som kan inverka på de eventuella riskerna på den specificerade målmarknaden beaktas. Vid den nya bedömningen ska man åtminstone beakta huruvida försäkringen fortfarande är förenlig med behoven hos målmarknadens kunder samt huruvida distributionsstrategin fortfarande är ändamålsenlig.

Försäkringsgivaren ska ge dennes anställda och försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet tillräcklig information om försäkringarna, förfarandet för godkännande samt de specificerade målmarknaderna.

Om försäkringen utvecklas av en försäkringsförmedlare, ska denne iaktta vad som föreskrivs om försäkringsgivare i 1–3 mom.

Bestämmelser om iakttagandet av de principer som gäller förfarandet för godkännande finns dessutom i kommissionens förordning ...

32 § Distribution av andras försäkringar

Om en försäkringsdistributör lämnar ett erbjudande eller ger en personlig rekommendation om en försäkring som denne inte själv utvecklar, ska försäkringsdistributören ha adekvata system för att erhålla den information som avses i 31 § 3 mom. och för att lära känna särdragen hos varje försäkring samt de specificerade målmarknaderna.

6 kap. Tilläggskrav för placeringsförsäkringar

33 § Hantering av intressekonflikter

Utöver vad som föreskrivs i 21 § 1 mom. ska försäkringsgivare och försäkringsförmedlare införa och tillämpa sådana förfaranden för bedrivandet och förvaltandet av verksamheten som med tanke på arten och omfattningen av affärsverksamheten och de till buds stående försäkringarna och

tjänsterna förebygger intressekonflikter effektivt. Genom dessa förfaranden ska försäkringsgivaren eller försäkringsförmedlaren vidta behövliga åtgärder för att identifiera och förebygga intressekonflikter som uppstår mellan kunder och försäkringsgivaren eller försäkringsförmedlaren eller kunder emellan i samband med försäkringsdistribution. När det uppstår en intressekonflikt ska försäkringsgivaren eller försäkringsförmedlaren agera så att intressekonflikten inte påverkar kundens intressen negativt. De åtgärder som är avsedda för att förebygga intressekonflikter gäller de anställda som deltar i försäkringsdistribution, de personer och ledningen som ansvarar för försäkringsdistributionen samt andra personer som på grund av bestämmande inflytande har bindningar direkt eller indirekt till försäkringsgivaren eller försäkringsförmedlaren.

Om en intressekonflikt inte kan undvikas trots förfaranden för bedrivandet och förvaltandet av verksamheten, ska en försäkringsmäklare innan uppdragsavtal ingås och ett ombud och en försäkringsgivare innan ett försäkringsavtal ingås ge kunden tydlig information om intressekonflikternas allmänna karaktär eller ursprung. Informationen om intressekonflikten ska ges på ett tillräckligt begripligt sätt så att kunden kan fatta beslut om tecknandet av försäkringarna. Informationen ska lämnas till kunden i pappersform eller i någon annan varaktig form enligt vad som närmare föreskrivs genom förordning av statsrådet.

Bestämmelser om identifierande av intressekonflikter och om övriga åtgärder vid intressekonflikter finns även i kommissionens delegerade förordning.

34 § Tryggandet av tjänstekvaliteten i fall av intressekonflikter

Vid distribution av placeringsförsäkringar eller tjänster i samband med dessa får arvoden, provisioner eller andra förmåner, som har erbjudits eller betalats till eller av någon annan part än kunden eller en person på kundens vägnar, inte ha någon negativ inverkan på kvaliteten på tjänsten till kunden. Försäkringsdistributören ska när denne betalar eller betalas något arvode eller någon provision eller någon annan förmån agera hederligt, jämlikt, professionellt, omsorgsfullt och i enlighet med kundens bästa intresse.

Bestämmelser om bedömning av negativa verkningar av arvoden och av iakttagandet av kraven på professionalitet finns även i kommissionens delegerade förordning.

35 § Försäkringsmäklarens skyldighet att klarlägga kundens försäkringsbehov

Utöver det som i 25 § föreskrivs om försäkringsmäklarens skyldighet att klarlägga kundens försäkringsbehov ska en försäkringsmäklare vid erbjudande av placeringsförsäkringar fråga kunden om dennes erfarenheter av och kunskaper när det gäller placeringsområdet för försäkringen i fråga samt vid en personlig rekommendation begära uppgifter om kundens ekonomiska situation, inklusive risktolerans och förmåga att bära förluster.

36 § Försäkringsmäklarens informationsskyldighet

Utöver det som i 26 § föreskrivs om försäkringsmäklarens informationsskyldighet, ska försäkringsmäklaren innan ett avtal om en placeringsförsäkring ingås fästa uppmärksamhet vid omständigheter som är väsentliga för att välja mellan olika placeringsförsäkringar och placeringsobjekt som är anknutna till dem, varvid kundens tidigare erfarenhet av, kunskap om och syfte med placeringen ska beaktas särskilt.

Uppgifterna om de avgifter som tas ut för placeringsförsäkringen och placeringsobjekt som är anknutna till den ska räknas samman så att kunden får en uppfattning om kostnaderna för försäkringen och hur de påverkar kumulativt försäkringens avkastning och kapitaltillväxt. Kunden ska även varnas för de risker som är förknippade med försäkringen eller placeringsobjekten som är anknutna till den eller till den föreslagna placeringsstrategin samt ges information om hur riskerna kan hanteras på ett ändamålsenligt sätt med beaktande av syftet med placeringen.

I Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 föreskrivs det dessutom om lämnande av faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter.

37 § Bedömning av ändamålsenlighet

Försäkringsmäklaren ska bedöma huruvida den planerade placeringsförsäkringen med eventuella anknutna tilläggstjänster är ändamålsenlig för kunden med beaktande av dennes erfarenheter av och kunskaper när det gäller placeringsområdet för försäkringen i fråga. Om försäkringsmäklaren bedömer att placeringsförsäkringen med eventuella anknutna tilläggstjänster inte är ändamålsenlig, ska försäkringsmäklaren varna kunden om detta. Om kunden inte ger tillräckliga uppgifter för en bedömning av ändamålsenligheten hos placeringsförsäkringen och de eventuella tilläggstjänster som är anknutna till den, ska försäkringsmäklaren varna kunden om att placeringsförsäkringens ändamålsenlighet för kunden inte kan bedömas.

38 § Bedömning av lämplighet

En försäkringsmäklare eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska ge kunden en personlig rekommendation för val av en viss eller vissa placeringsförsäkringar, om inte försäkringsmäklaren eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet och kunden uttryckligen kommit överens om något annat. Då försäkringsmäklaren ger en personlig rekommendation till kunden ska försäkringsmäklaren rekommendera kunden sådana placeringsförsäkringar som är lämpliga för kunden med beaktande av dennes erfarenheter av och kunskaper när det gäller placeringsområdet för försäkringen i fråga samt dennes syfte med placeringen och ekonomiska situation, inklusive risktolerans och förmåga att bära förluster. Även de rekommenderade tilläggstjänsterna ska vara lämpliga för kunden. Om kunden inte ger tillräckliga uppgifter för en bedömning av lämpligheten hos placeringsförsäkringen och de tilläggstjänster som är anknutna till den, ska försäkringsmäklaren varna kunden om att en personlig rekommendation inte kan ges.

Av rekommendationen ska framgå hur den rekommenderade placeringsförsäkringen motsvarar kundens förväntningar, målsättningar med placeringen och ekonomiska situation.

Rekommendationen ska ges till kunden i pappersform eller i någon annan varaktig form innan avtalet ingås enligt vad som närmare föreskrivs genom förordning av statsrådet.

Rekommendationen får dock ges omedelbart efter det att avtalet har ingåtts, om avtalet ingås med hjälp av teknik för distanskommunikation så att avtalet inte kan lämnas i en varaktig form till kunden och om denne har gett sitt samtycke till att erhålla rekommendationen i efterhand och inte har önskat senarelägga ingåendet av avtalet trots att försäkringsmäklaren har erbjudit denna möjlighet.

Dessutom ska kunden informeras huruvida försäkringsmäklaren kommer att ge kunden en regelbunden bedömning av placeringsförsäkringens lämplighet för kunden. Om försäkringsmäklaren har förbundit sig att regelbundet bedöma huruvida en tecknad placeringsförsäkring med anknutna tilläggstjänster är lämplig för försäkringstagaren, ska de bedömningar som ges vara aktuella och visa hur försäkringen och de tilläggstjänster som är anknutna till den motsvarar försäkringstagarens förväntningar, syfte med placeringen och ekonomiska situation. Den regelbundna bedömningen ska ges till kunden i pappersform eller i någon annan varaktig form enligt vad som närmare föreskrivs genom förordning av statsrådet.

39 § Sammanfattning av de tjänster som tillhandahållits

Försäkringsmäklaren ska efter ingåendet av uppdragsavtalet och regelbundet under avtalets giltighetstid ge kunden en sammanfattning av de tjänster som försäkringsmäklaren tillhandahållit. Rapporterna ska innehålla information om kostnaderna för de transaktioner och tjänster som har utförts för kundens räkning. Rapporterna ska ges till kunden i pappersform eller i någon annan varaktig form enligt vad som närmare föreskrivs genom förordning av statsrådet.

40 § Sättet att lämna information

Om inte något annat föreskrivs i detta kapitel, ska försäkringsmäklaren ge kunden den information som avses i detta kapitel i en varaktig form eller på en webbplats och enligt vad som närmare föreskrivs genom förordning av statsrådet.

41 § Undantag vid tillhandahållande av information till professionella kunder

Om kunden är en professionell kund, behöver de uppgifter som avses i 35 § inte begäras av denne eller de uppgifter som avses i 33 och 36–40 § inte tillhandahållas till denne.

7 kap. Försäkringsmäklarens verksamhet

42 § Användning av benämningen försäkringsmäklare

Endast en registrerad försäkringsmäklare får i sin firma eller annars som beteckning för sin verksamhet använda benämningen försäkringsmäklare.

En försäkringsmäklare eller en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska i sin verksamhet klart föra fram att denne uttryckligen är försäkringsmäklare.

43 § Uppdragsavtal

Uppdragsavtalet mellan kunden och försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska göras upp skriftligen och det ena exemplaret ges till kunden.

Av uppdragsavtalet ska framgå uppdragets innehåll, avtalets giltighetstid och grunderna för bestämmande av försäkringsmäklarens arvode och, om möjligt, arvodets belopp.

Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet får inte åberopa ett avtalsvillkor som inte har tagits in i uppdragsavtalet eller i något annat skriftligt avtal.

44 § Försäkringsmäklarens arvode

Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet får ta emot arvode endast från uppdragsgivaren.

Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska i god tid innan uppdragsavtalet ingås ge kunden uppgifterna om arten och beloppet av arvodet eller annan ersättning eller, om det inte är möjligt att ge uppgiften om beloppet, om det sätt på vilket beloppet räknas ut.

45 § Ansvarsförsäkring

En försäkringsmäklare ska, för ersättande av skador som mäklaren enligt denna lag är ansvarig för, ha en ansvarsförsäkring eller en likvärdig säkerhet som är godkänd av Finansinspektionen. Beloppet av ansvarsförsäkringen eller den likvärdiga säkerheten ska uppgå till minst 1 250 000 euro per skada och till sammanlagt 1 850 000 euro per år för alla skador. Beloppet av en ansvarsförsäkring eller en likvärdig säkerhet som tecknas av en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska stå i rimlig proportion till arten och omfattningen av den affärsverksamhet som gäller försäkringsdistributionen.

Ansvarsförsäkringen eller den likvärdiga säkerheten ska uppfylla följande villkor:

- 1) försäkringsmäklarens försäkring eller en annan likvärdig säkerhet ska gälla inom hela det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
- 2) ansvarsförsäkringen eller den likvärdiga säkerheten upphör tidigast två månader efter det att Finansinspektionen har fått ett meddelande om saken från försäkringsgivaren eller den som ställt den likvärdiga säkerheten,

- 3) om ansvarsförsäkringen eller den likvärdiga säkerheten inbegriper självrisk, ska försäkringsgivaren eller den som tillhandahåller den likvärdiga säkerheten betala ersättningen till den skadelidande utan avdrag för självrisken,
- 4) försäkringsgivaren eller den som tillhandahåller den likvärdiga säkerheten har hemvist i en EES-stat,
- 5) av ansvarsförsäkringen eller av den likvärdiga säkerheten ska ersättas en skada som har uppstått till följd av en gärning eller försummelse under avtalsperioden och beträffande vilken skriftliga ersättningsanspråk har anförts hos försäkringsmäklaren, försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller försäkringsgivaren under ansvarsförsäkringens eller den likvärdiga säkerhetens giltighetstid eller inom tre år från det att den upphörde.

Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska dessutom senast en månad innan den nya försäkringen börjar löpa ge in en utredning om försäkringsvillkoren och försäkringsbeloppen till Finansinspektionen.

De minimibelopp av ansvarsförsäkringen eller den likvärdiga säkerheten som avses i 1 mom. justeras i kommissionens tekniska standarder för tillsyn som antas med stöd av artikel 10.7 i direktivet.

46 § Avskiljande av tillgångar

Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska hålla medel som denne innehar och som hör till kunden eller försäkringsgivaren på bankkonto i ett kreditinstitut med säte i en EES-stat avskilda från sina egna tillgångar. Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska på ett tillförlitligt sätt redovisa kundmedel så att kundmedlen för varje kund är tillräckligt åtskilda från andra kunders medel. Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska utan dröjsmål vidarebefordra kundmedlen till mottagaren.

Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet får inte ta emot, inneha eller förmedla sådana medel som hör till kunden eller dennes försäkringsgivare, om kunden är en konsument eller en sådan fysisk eller juridisk person som med beaktande av arten och omfattningen av dennes näringsverksamhet eller övriga verksamhet samt omständigheterna i övrigt kan jämföras med en konsument. Försäkringsmäklaren eller försäkringsmäklaren som

bedriver förmedling som sidoverksamhet kan dock ta emot, inneha eller förmedla ovan avsedda medel, om förvaringen eller överföringen av medlen annars orsakar kunden oskäligt besvär.

47 § Berättelse över rörelse

Försäkringsmäklaren är skyldig att årligen lämna Finansinspektionen en berättelse över sin rörelse.

8 kap Försäkringsförmedlingsnämnden

48 § Tillsättande av nämnden samt dess ledamöter och beslutförhet

Försäkringsförmedlingsnämnden tillsätts av social- och hälsovårdsministeriet för tre år i sänder. Nämnden har till uppgift att minst två gånger om året ordna de försäkringsmäklarexamina som avses i 49 § samt bevilja försäkringsmäklarexamina.

Till försäkringsförmedlingsnämnden hör en ordförande, en vice ordförande och minst tre och högst sex andra ledamöter. För var och en av dem utses en personlig ersättare. Ordföranden, vice ordföranden och deras ersättare ska ha avlagt någon annan högre högskoleexamen i juridik än juris magisterexamen i internationell och komparativ rätt och de får inte anses representera försäkringsmäklare eller försäkringsgivare. Åtminstone en av de övriga ledamöterna och dennes ersättare ska representera försäkringsmäklarna.

Försäkringsförmedlingsnämnden är beslutför när mötets ordförande och minst hälften av de övriga ledamöterna är närvarande. Vid omröstning i ett ärende blir majoritetens åsikt nämndens beslut. Om rösterna faller lika blir den åsikt som ordföranden har omfattat beslut i saken.

49 § Anordnande av försäkringsmäklarexamen

Försäkringsförmedlingsnämnden ska minst två månader innan försäkringsmäklarexamen ordnas fastställa det skriftliga material som frågorna i försäkringsmäklarexamen baserar sig på.

En annons om försäkringsmäklarexamen ska senast 30 dagar innan examen anordnas publiceras i en tidning som utkommer i hela landet samt på social- och hälsovårdsministeriets webbplats.

Annonsen ska innehålla anvisningar om anmälning till och deltagande i försäkringsmäklarexamen samt information om var det material som avses i 1 mom. finns tillgängligt.

50 § Försäkringsförmedlingsnämndens kostnader och examensavgifterna

Social- och hälsovårdsministeriet svarar för kostnaderna för försäkringsförmedlingsnämndens verksamhet samt fastställer grunderna för ordförandens och ledamöternas arvoden.

För deltagande i och beviljande av försäkringsmäklarexamen har social- och hälsovårdsministeriet rätt att ta ut en avgift enligt lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992).

51 § Tjänsteansvar

På ledamöter och anställda i försäkringsförmedlingsnämnden tillämpas bestämmelserna om straffrättsligt tjänsteansvar när de utför uppgifter som hänför sig till nämndens verksamhet.

52 § Begäran om omprövning av och sökande av ändring i nämndens beslut

Omprövning av ett beslut om som meddelats av försäkringsförmedlingsnämnden får begäras på det sätt som anges i förvaltningslagen (434/2006).

I ett beslut som meddelats med anledning av en begäran om omprövning får sökas ändring genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen (586/1996).

Ändring i förvaltningsdomstolens beslut får sökas genom besvär endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

9 kap. Tillsyn och skadeståndsansvar

53 § Tillsyn

Finansinspektionen övervakar att denna lag iakttas.

Finansinspektionen övervakar att försäkringsförmedlare eller återförsäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller deras filialer som bedriver försäkringsdistribution i Finland iakttar bestämmelserna i 21–46 och 66 § i denna lag.

På den tillsyn som Finansinspektionen utövar tillämpas denna lag och lagen om Finansinspektionen.

54 § Tillsynen över efterlevnaden av lagstiftningen i en annan EES-stat

Om en annan EES-stats behöriga myndighet meddelar Finansinspektionen att en i Finland registreringsskyldig försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet inte i sin verksamhet iakttar lagstiftningen i den andra EES-staten i fråga när denne tillhandahåller försäkringar där, ska Finansinspektionen vidta behövliga åtgärder enligt denna lag och 3 och 4 kap. i lagen om Finansinspektionen för att säkerställa att den verksamhet som strider mot bestämmelserna avslutas. Finansinspektionen ska underrätta den behöriga myndigheten i EES-staten om de åtgärder som vidtagits.

55 § Behörighet i fråga om försäkringsförmedlare i EES-stater

Om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att en utländsk EES-filial som bedrivs av en försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet underlåter att iaktta villkoren om allmänt intresse eller sina skyldigheter enligt vad som föreskrivits i finsk lag eller i föreskrifter och bestämmelser eller regler för filialverksamheten som har utfärdats med stöd av den, kan Finansinspektionen uppmana filialen att fullgöra sina skyldigheter inom utsatt tid. Om en uppmaning inte iakttas ska Finansinspektionen informera den behöriga myndigheten i hemstaten om saken.

Om det visar sig att de åtgärder som hemstatens behöriga myndighet vidtagit är otillräckliga eller inte har verkställts och att EES-statens försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet fortsätter att agera i Finland i strid med de bestämmelser som avses i 1 mom. på ett sätt som tydligt och omfattande skadar intressena för konsumenter eller hindrar verksamheten på försäkrings- eller återförsäkringsmarknaden, ska Finansinspektionen efter att ha informerat hemstatens behöriga myndighet om saken utfärda verkställighetsförbud eller rättelseuppmaning enligt 33 § i lagen om Finansinspektionen, påföra en ordningsavgift enligt 38 §, meddela en offentlig varning enligt 39 § och påföra en påföljdsavgift enligt 40 § för EES-statens försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller vid vite enligt 33 a § förbjuda denne att fortsätta med den verksamhet som strider mot bestämmelserna och föreskrifterna eller helt eller delvis förbjuda denne att fortsätta med sin verksamhet. Finansinspektionen ska innan den fattar beslutet höra EES-statens försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet.

Trots det som föreskrivs om förfarandena för informerande och hörande i 1, 2 och 4 mom., kan Finansinspektionen vidta de åtgärder som nämns i 2 mom. omedelbart, om EES-statens försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet

- 1) försummar att iaktta sådana bestämmelser som gäller denne och om det med hänsyn till allmänt intresse eller skyddet av konsumenterna är nödvändigt att vidta åtgärder, eller
- 2) försummar att iaktta sådana bestämmelser som gäller denne och som Finansinspektionen ska övervaka med stöd av denna lag eller någon annan lag.

Finansinspektionen ska ge hemstatens behöriga myndighet, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska kommissionen ett motiverat beslut om de åtgärder som avses i denna paragraf.

Vad som föreskrivs i denna paragraf om försäkringsdistribution som bedrivs med stöd av etableringsfriheten tillämpas på motsvarande sätt på försäkringsdistribution som bedrivs med stöd av friheten att tillhandahålla tjänster.

56 § Överföring av uppgifter till en annan tillsynsmyndighet

Om det primära driftstället där rörelse idkas befinner sig i Finland i fråga om en försäkringsförmedlare eller en försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, kan Finansinspektionen ingå ett avtal med den behöriga myndigheten i hemstaten för EES-statens försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet att Finansinspektionen utför sådana tillsynsuppgifter som hemstatens behöriga myndighet ansvarar för.

Finansinspektionen kan också ingå ett avtal med värdmedlemsstatens (~~den emottagande statens~~) behöriga myndighet om att den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska utföra sådana tillsynsuppgifter vilka hör till Finansinspektionens ansvar i fråga om en i Finland registrerad försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet vilkas primära driftställe där rörelse idkas befinner sig i värdmedlemsstaten. Sådana avtal kan ingås, om det behövs för en effektiv tillsyn över efterlevnaden av denna lag. Tillsynsmyndigheterna ska meddela skälen till att avtalet ingås och utan dröjsmål meddela detta till försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet samt Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska kommissionen.

Om Finansinspektionen utför tillsynsuppgifter på basis av avtal, ska på den tillämpas vad som i 18, 19 och 23–25 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få information och att granska, i 33 § om verkställighetsförbud och rättelseuppmaning, i 34 § om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 38–44 a § om påförande av administrativa påföljder.

57 § Nationella bestämmelser om allmänt intresse och informationsskyldigheten

Finansinspektionen ska på sin webbplats publicera och uppdatera de nationella bestämmelser om allmänt intresse som ska iakttas vid försäkringsdistribution i Finland samt ge information om dem på begäran.

58 § Förbud mot bedrivande av försäkringsdistribution

Finansinspektionen ska förbjuda en fysisk eller juridisk person eller en försäkringsdistributör att bedriva försäkringsdistribution eller tillämpa ett förfarande i anknytning till det som bedrivs i strid med denna lag utan registrering eller utan det i 19 § avsedda underrättelseförfarandet.

Finansinspektionen ska förbjuda försäkringsdistributören att använda en sådan fysisk eller juridisk person eller försäkringsdistributör som avses i detta moment. Om det finns särskilda skäl till det, kan ett förbud även utfärdas till en person som är anställd hos den som bedriver försäkringsdistribution eller till någon annan som agerar för dennes räkning.

Om försäkringsdistributören på ett väsentligt sätt förfar i strid med eller försummar att iaktta det som hör till dennes skyldighet enligt denna lag, får Finansinspektionen förbjuda försäkringsförmedlare att fortsätta sin verksamhet tills felet är rättat eller försummelsen avhjälpd. Finansinspektionen får bestämma en skälig tid för att avhjälpa försummelsen eller rätta felet.

I övrigt tillämpas på det förbud som avses i denna paragraf det som föreskrivs om allmänna befogenheter i 33, 33 s, 34 och 35 a § i lagen om Finansinspektionen.

59 § Påföljdsavgift

Påföljdsavgift kan påföras den som försummar eller bryter mot följande bestämmelser och beslut i 40 § i lagen om Finansinspektionen:

- 1) bestämmelserna i 21–47 och 66 § samt 4 b 5, 5 a -5 c, 6 och 7 § i försäkringsavtalslagen om förfaranden vid tillhandahållande av placeringsförsäkringar,
- 2) bestämmelserna i 5 § om hur försäkringsdistributionen ska antecknas i det försäkringsförmedlarregister som förs av Finansinspektionen,
- 3) bestämmelserna i 21 § 3 mom. om användandet av en registrerad försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet,
- 4) bestämmelserna i 6 § 2 mom. om lämnande av felaktiga eller vilseledande uppgifter vid registrering av försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister,
- 5) bestämmelserna i 7 § om förutsättningarna för registrering av försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet,
- 6) bestämmelserna i 21–32 § och i 4 b § 1 mom., 5 § 1, 3 och 4 mom., 5 a §, 5 b §, 6 § och 7 § 1 och 3 mom. om förfarandena vid distribution av andra försäkringar än de placeringsförsäkringar som avses i 1 mom.,
- 7) bestämmelserna i 16 § i fråga om att upprätthålla och utveckla tillräcklig yrkeskompetens för personer som hos försäkringsdistributör deltar i försäkringsförmedling och ansvarar för försäkringsförmedlingen,
- 8) bestämmelserna i 17 § 2 mom. som gäller försäkringsförmedlarens och försäkringsgivarens skyldighet i fråga om bedömningen av och tillsynen över yrkeskompetensen.

De bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen omfattar utöver bestämmelserna i 1 mom. i denna paragraf dessutom de närmare bestämmelser och föreskrifter samt med stöd av direktivet utfärdade bestämmelser i kommissionens förordningar och beslut som gäller bestämmelserna i punkterna i fråga.

60 § Rapportering om överträdelser

En juridisk person som bedriver försäkringsdistribution ska ha rutiner för att dennes anställda internt genom en oberoende kanal ska kunna rapportera en misstanke om överträdelser av denna lag samt av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 om marknadsmissbruk och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG och kommissionens direktiv 2003/124/EG, 2003/125/EG och 2004/72/EG (marknadsmissbruksförordningen).

Rapporteringsförfarandet ska med iakttagande av personuppgiftslagen (523/1999) innefatta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att ordna en korrekt behandling av rapporterna, skydda

rapportören och säkerställa skyddet av personuppgifterna för rapportören och den som är föremål för rapporten. Rapporteringsförfarandet ska dessutom innefatta anvisningar som tryggar skyddet för rapportörens identitet, om det inte för utredande av en överträdelse eller annars till följd av myndigheternas rätt till information föreskrivs något annat i lag.

En juridisk person som bedriver försäkringsdistribution ska bevara behövlig information som gäller den rapport som avses i 1 mom. Informationen ska avföras fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller en myndighetsundersökning eller för att trygga de rättigheter som rapportören eller den som är föremål för rapporten har. Senast tre år efter den föregående undersökningen ska behovet av fortsatt bevarande undersökas. En anteckning ska göras om undersökningen.

Utöver vad som föreskrivs i personuppgiftslagen har en sådan registrerad person som en rapport enligt 1 mom. avser inte rätt till insyn i den information som avses i 1 och 2 mom., om utlämnande av uppgifterna skulle kunna hindra utredningen av misstänkta överträdelser. Bestämmelser om rättigheterna för den registrerade person som avses i rapporten finns i personuppgiftslagen.

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om hur rapporter som avses i 1 mom. ska göras och hur de ska behandlas hos en juridisk person som bedriver försäkringsdistribution.

61 § Avförande ur försäkringsförmedlarregistret

Finansinspektionen ska utan ogrundat dröjsmål avföra ur försäkringsförmedlarregistret en försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, om denne

- 1) har avslutat sin verksamhet,
- 2) har registrerats i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister på grundval av felaktiga eller vilseledande uppgifter eller annars väsentligt brutit mot eller försummat bestämmelserna om rapportering av de uppgifter som avses i 10 eller 12 § eller av ändringar i dessa uppgifter,
- 3) inte längre uppfyller förutsättningarna för registrering enligt 7 eller 8 §,
- 4) utnyttjar en oregistrerad person vid försäkringsdistribution eller annars bedriver försäkringsdistribution såsom mellanhand för någon annan,
- 5) i sin verksamhet har gjort sig skyldig till allvarliga eller upprepade försummelser enligt 21–32, eller 33–46 och 66 §, vid behov med beaktande av ett sådant tidsbestämt verksamhetsförbud enligt

58 § 2 mom. som tidigare har utfärdats till försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet,

6) agerar så att Finansinspektionen hindras från att på ett effektivt sätt utföra sina tillsynsuppgifter på grund av nära bindningar eller bestämmande inflytande eller på grund av ett tredjelandts lagstiftning som reglerar en fysisk eller juridisk person som via nära bindningar eller bestämmande inflytande är anknuten till försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet eller på grund av svårigheter att kontrollera efterlevnaden av denna lagstiftning.

Innan Finansinspektionens avförande ur registret får denna bestämma en skälig tid för att avhjälpa den brist som avses i 7 § 1 mom. 4 - 6 punkten.

Om Finansinspektionen avför en försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ur registret, ska Finansinspektionen inom 30 dagar underrätta de behöriga myndigheterna i de EES-stater där försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet bedriver verksamhet i enlighet med underrättelsen enligt 20 § 1 mom.

Finansinspektionen kan i samband med avförandet ur registret i enskilda fall meddela närmare föreskrifter i syfte att säkra kundförmåner om sådana åtgärder som försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska vidta för att avsluta av verksamheten.

62 § Försäkringsmäklarens skadeståndsansvar

Försäkringsmäklaren är skyldig att ersätta skada som dennes förfarande i strid med denna lag eller med uppdragsavtalet orsakat kunden eller någon annan vars rätt uppdraget eller försäkringen gäller. Försäkringsmäklaren är dock fri från ansvar, om denne visar att denne handlat med yrkeskunskap och omsorg.

Om försäkringsmäklaren har underlåtit att ge kunden behövlig information om försäkringen eller har gett kunden felaktig eller vilseledande information om den, ska försäkringsmäklaren ersätta skada som orsakas av att försäkringsavtalet inte har det innehåll som kunden hade skäl att sluta sig till utgående från erhållen information.

Avtalsvillkor som avviker från bestämmelserna i 1 eller 2 mom. till nackdel för kunden eller någon annan som enligt 1 mom. har rätt till skadestånd är utan verkan mot en konsument och en sådan fysisk eller juridisk person som med hänsyn till arten och omfattningen av näringsverksamheten eller den övriga verksamheten samt omständigheterna i övrigt kan jämföras med en konsument.

63 § Försäkringsgivarens skadeståndsansvar

Försäkringsgivaren är skyldig att ersätta skada som dennes eller dennes ombuds förfarande i strid med denna lag orsakat kunden eller någon annan vars rätt försäkringen gäller. Försäkringsgivaren är dock fri från ansvar, om denne och även ombudet som representerat denne visar att båda handlat med yrkeskunskap och omsorg.

Ett avtalsvillkor som avviker från bestämmelserna i 1 mom. till nackdel för kunden eller den som är berättigad till ersättning är ogiltigt i förhållande till en konsument eller till en sådan annan fysisk eller juridisk person som kan jämföras med en konsument, med beaktande av arten och omfattningen av sin näringsverksamhet eller annan verksamhet samt förhållandena i övrigt.

64 § Rätt att få uppgifter ur bötes- och straffregistret

Finansinspektionen har rätt att ur det bötesregister som avses i 46 § i lagen om verkställighet av böter (672/2002) få sådana uppgifter som behövs för att det ska kunna utredas om en försäkringsdistributör har god vandel enligt lagen.

Angående Finansinspektionens rätt att få uppgifter ur straffregistret föreskrivs i straffregisterlagen (770/1993).

65 § Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om de handlingar för registrering som avses i 7 och 8 §.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur placeringsförsäkringarnas kostnader och intäkter samt försäkringsbesparingarnas ökning ska beräknas och meddelas. Finansinspektionen kan dessutom meddela närmare föreskrifter om hur återköpsvärdet som baseras på erlagda försäkringspremier utvecklas samt hur uppgifter om försäkringsersättningar som utbetalas vid skadefall ska anges.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om den information som ska ges i den berättelse över rörelse som avses i 47 § och om inlämnandet av berättelsen.

10 kap. Särskilda bestämmelser

66 § Bevarande av vissa handlingar

Försäkringsgivaren och försäkringsförmedlaren ska ha ett uppdaterat arkiv samt bevara handlingar som gäller de funktioner som avses i 3 kap. på ett tillförlitligt sätt. Försäkringsgivaren och försäkringsförmedlaren ska utse en person som ansvarar för arkivet och på begäran meddela personens namn till Finansinspektionen.

Försäkringsförmedlaren och försäkringsgivaren ska på ett tillförlitligt sätt bevara de avtal mellan kunden och försäkringsförmedlaren eller försäkringsgivaren och övriga handlingar i vilka parternas rättigheter och skyldigheter anges samt villkoren för de tjänster som tillhandahålls till kunden.

67 § Tystnadsplikt

Om enförsäkringsmäklare, en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, eller vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, dennes anställda eller en ledamot eller ersättare i dennes organ eller en annan person som på uppdrag av försäkringsdistributören utför uppdrag har fått veta något om försäkringsdistributörens, en kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller har fått veta en affärs- eller yrkeshemlighet i samband med utförandet av ett uppdrag får inte röja detta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller om inte något annat föreskrivs i lag.

68 § Undantag från tystnadsplikten

Trots bestämmelserna i 67 § har en försäkringsmäklare, en försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, eller vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten

1) till Finansinspektionen eller andra EES-staters myndigheter som utövar tillsyn över försäkrings- eller finansieringsverksamheten eller finansmarknaden,

- 2) till anställda hos en nämnd i försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller medlemmar i något av dessa för behandling av ärenden som förelagts organet i fråga,
- 3) till revisorer för försäkringsmäklare eller till sådana revisorer för kreditinstitut eller finansiella institut som hör till samma koncern som försäkringsmäklaren,
- 4) för historisk eller vetenskaplig forskning eller för statistikföring, med social- och hälsovårdsministeriets tillstånd, om det är uppenbart att utlämnandet av uppgifter inte kränker de intressen för vilkas skydd tystnadsplikt har föreskrivits; ett tillstånd kan beviljas för viss tid och till detta ska fogas de föreskrifter som behövs för att skydda allmänt och enskilt intresse; tillståndet kan återkallas när skäl därtill anses föreligga,
- 5) till åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning av brott,
- 6) till finska myndigheter eller andra EES-staters myndigheter som har till uppgift att delta i försäkringsföretagens likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,
- 7) till finska myndigheter eller andra EES-staters myndigheter som svarar för tillsynen över organ som deltar i försäkringsföretagens likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,
- 8) till ovan avsedda myndigheter eller organ i andra stater än EES-stater för utförande av tillsynsuppdrag, om den information som ska lämnas i staten i fråga omfattas av den tystnadsplikt som avses i 67 §,

En försäkringsförmedlare, en försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, eller vissa försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet får i situationer som avses i 1 mom. lämna ut endast sådana uppgifter som behövs för att utföra uppdragen i fråga.

Uppgifter som berör hälsotillstånd får dock lämnas ut endast till åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning samt ställande under åtal av bedrägeribrott som riktas mot en försäkrings- eller pensionsanstalt.

69 § Brott mot tystnadsplikten

Till straff för brott mot den tystnadsplikt som avses i 67 § döms enligt 38 kap.1 eller 2 § i strafflagen (39/1889), om inte gärningen ska bestraffas enligt 40 kap.5 § i strafflagen eller om det inte föreskrivs strängare straff för den någon annanstans i lag.

11 kap. Ikraftträdande

70 § Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 .

71 § Övergångsbestämmelser

Genom lagen om försäkringsdistribution (nedan *denna lag*) upphävs lagen om försäkringsförmedling (570/2005) jämte till den senare gjorda ändringar.

På avtal som har ingåtts före ikraftträdandet av denna lag, tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet lagen.

En försäkringsmäklare som har förts in i det försäkringsförmedlarregister som förs av Finansinspektionen före ikraftträdandet av denna lag ska registreras såsom försäkringsmäklare i det försäkringsförmedlarregister som avses i denna lag. Av försäkringsmäklare som har registrerats eller som har avlagt försäkringsmeklarexamen med godkänt resultat före ikraftträdandet av denna lag förutsätts det inte att yrkeskompetens visas genom en försäkringsmäklarexamen enligt 15 § 2 mom. i denna lag.

De försäkringsmäklare som har registrerats i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister före ikraftträdandet av denna lag ska visa att de har den yrkeskompetens som avses i 15 § 2 mom. genom en försäkringsmäklarexamen eller genom någon annan tillförlitlig utredning om att de uppfyller de krav på yrkeskompetens som avses i 15 § i denna lag senast den 23 februari 2019.

Ett ombud som har förts in i det försäkringsförmedlarregister som förs av Finansinspektionen före ikraftträdandet av denna lag ska registreras såsom ombud i det försäkringsförmedlarregister som avses i denna lag. De ombud som har registrerats före ikraftträdandet av denna lag ska till Finansinspektionen lämna en tillförlitlig utredning om att de uppfyller de krav på yrkeskompetens som avses i 15 § i den nya lagen senast den 23 februari 2019.

Sökanden vars ansökan om upptagning i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister är anhängig hos Finansinspektionen vid ikraftträdandet av denna lag ska komplettera sin ansökan i enlighet med kraven i denna lag innan sökanden får föras in i försäkringsförmedlarregistret såsom försäkringsmäklare, ombud eller som försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som

sidoverksamhet. Av den som ansöker om registrering såsom försäkringsmäklare eller som försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet förutsätts dock inte visa yrkeskompetens genom den försäkringsmäklarexamen som avses i 15 § 2 mom., om den försäkringsmäklarexamen som ordnas under försäkringsförmedlingsnämndens ledning och tillsyn har avlagts med godkänt resultat före ikraftträdandet av denna lag. Det förutsätts att den godkända ansökan om upptagning i registret såsom försäkringsmäklare eller som försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet har lämnats till Finansinspektionen inom ett år från det att denna lag trädde i kraft. Den som ansöker om registrering såsom försäkringsmäklare eller som försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet ska dock visa att denne har den i 15 § 2 mom. avsedda yrkeskompetens som visas genom försäkringsmäklarexamen eller någon annan tillförlitlig utredning om att denne uppfyller de krav på yrkeskompetens som avses i 15 § i denna lag senast den 23 februari 2019.

2. Lag om ändring av 31 kap. i försäkringsbolagslagen

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i försäkringsbolagslagen (521/2008) 31 kap. 1 och 3 §, av dem 31 kap. 1 § sådan den lyder i lag 565/2008, samt

ändras i 31 kap. mellanrubriken före 1 § som följer:

31 kap.

Övriga bestämmelser om försäkringsbolag

Försäkringsbolag som representanter

(1 § upphävs)

--

(3 § upphävs)

--

3. Lag om ändring av 12 kap. 2 § i lagen om försäkringsföreningar

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987) 12 kap. 2 §, sådan den lyder i lag 896/2008 som följer:

12 kap.

Tillsynen över försäkringsföreningarna

2 §

På en försäkringsförenings marknadsföring tillämpas vad som bestäms i lagen om försäkringsdistribution (/). På tillsynen över marknadsföringen och avtalsvillkoren tillämpas bestämmelserna i lagen om försäkringsdistribution och i lagen om Finansinspektionen.

4. Lag om ändring av 3 § i lagen om utländska försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) 3 §, sådan den lyder i lag 305/2015, som följer:

3 § Verksamhet som faller utanför tillämpningsområdet

Denna lag tillämpas inte på

- 1) verksamhet som avses i lagen om försäkringsdistribution (/), och
- 2) sådan koassuransverksamhet som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), nedan Solvens II -direktivet, i vilken ett utländskt EES-försäkringsbolag deltar från ett utländskt driftställe i annan egenskap än ledande försäkringsgivare.

5. Lag om ändring av lagen om försäkringsavtal

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om försäkringsavtal (543/1994) 1 § 3 mom., 2 § 1 mom. 5 punkten, 4, 4 a, 5, och 7 §,

av dem 1 § 3 mom. sådant det lyder i lag 467/2016, 4, 4 a, 5 och 7 sådana de lyder i lag 426/2010, samt

fogas till 2 § 1 mom. en ny 2 a, 5 a och 5 b punkt, till 2 kap. en ny 4 b § och 5 a - 5 d § samt till 9 a §, sådan den lyder i lagarna 426/2010 och 314/2014, ett nytt 3 mom., som följer:

1 kap. Allmänna bestämmelser

1 § Tillämpningsområde

Bestämmelserna i 3, 4 b § 1 mom., 5 § 1, 3 och 4 mom., 5 a och 5 b §, 5 d § 1 mom., 7-9 och 9 a §, 11 § 2-5 mom., 12, 18, 19 och 22 §, 26 § 1 och 2 mom., 35 § 1, 2 och 4 mom., 38, 44 och 69 §, 70 § 2 mom. och 71 och 72 § i lagen tillämpas dessutom på trafikförsäkring, om inte något annat föreskrivs i trafikförsäkringslagen (460/2016).

2 § Definitioner

I denna lag avses med

2 a) *placeringsförsäkring* andra livförsäkringar än

a) livförsäkringsavtal där ersättning enligt avtalet endast betalas ut vid dödsfall eller på grund av arbetsoförmåga som beror på en olycka, sjukdom eller funktionsnedsättning,

b) officiellt erkända tjänstepensionssystem som omfattas av tillämpningsområdet för Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut som bedriver tilläggs pensionsverksamhet eller för Solvens II-direktivet, eller andra pensionsförsäkringar som kan anses vara grupp-försäkringar,

5) *försäkrad* den som är föremål för personförsäkring eller till vars förmån en skadeförsäkring är i kraft,

5 a) *Solvens II-direktivet* Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet,

5 b) *varaktig form* det sätt som gör det möjligt för kunden att bevara information riktad till denne personligen och återge den oförändrad så att den är tillgänglig för användning i framtiden under en tid som är lämplig med hänsyn till vad som är avsikten med informationen, och

4 § Bestämmelser som ska tillämpas på gruppförsäkring

På gruppförsäkringar tillämpas bestämmelserna i 1–4, 4 b, 5, 5 a, 5 c, 5 d, 8, 9, 9 a, 15, 18, 20, 20 a, 22–37, 44 och 46 §, 47 § 3 mom., 48–51, 55, 56, 59–61 och 67–82 §. På gruppförsäkring som är i kraft endast under ett tillfälligt besök på en avtalad plats eller under deltagande i verksamhet som pågår högst en månad tillämpas endast bestämmelserna i 1–4, 4 b § 1 mom., 5 § 1, 3 och 4 mom., 5 a, 5 b §, 5 d § 1 mom., 8, 9, 9 a och 22–37 §, 47 § 3 mom., 55, 59–61, 69–75, 81 och 82 §.

4 a § Bestämmelser som ska tillämpas på kapitaliseringsavtal

På en placeringsförsäkring i vilken det inte finns någon försäkrad (kapitaliseringsavtal) tillämpas bestämmelserna i 1–3, 3 a, 4 b, 5, 5 a–5 d, 6, 6 a, 7–9, 9 a, 12, 13, 13 a, 51 och 52 §.

2 Kap. Information om försäkringen

4 b § Utredning av försäkringsbehovet

Innan försäkringsgivaren tillhandahåller en försäkring ska denne begära uppgifter av försäkringssökanden om dennes behov och krav gällande försäkring och fastställa försäkringsbehovet med beaktande av de erhållna uppgifterna.

Vid tillhandahållande av placeringsförsäkringar ska av försäkringssökanden dessutom frågas om dennes erfarenheter av och kunskaper när det gäller placeringsområdet för försäkringen i fråga samt vid personlig rekommendation begäras uppgifter om sökandens ekonomiska ställning, inklusive risktolerans och förmåga att bära förluster.

5 § Information innan avtal ingås

Innan ett försäkringsavtal ingås ska försäkringsgivaren ge försäkringssökanden den information som behövs för valet av lämplig försäkring med tanke på det fastställda försäkringsbehovet, såsom information om försäkringsformer och deras försäkringspremier och försäkringsvillkor. När informationen ges ska försäkringsgivaren även fästa uppmärksamhet vid väsentliga begränsningar i försäkringsskyddet.

Innan ett placeringsförsäkringsavtal ingås ska försäkringsgivaren dessutom fästa uppmärksamhet vid omständigheter som är väsentliga för att välja mellan olika placeringsförsäkringar och placeringsobjekt som är anknutna till dem, varvid försäkringssökandens tidigare erfarenhet av, kunskaper om och syfte med placeringen ska beaktas särskilt. Uppgifterna om de avgifter som tas ut för placeringsförsäkringen och placeringsobjekten som är anknutna till den ska specificeras och räknas samman så att försäkringssökanden får en uppfattning om kostnader för försäkringen och hur de påverkar kumulativt försäkringens avkastning och kapitaltillväxt. Försäkringssökanden ska även varnas för de risker som är förknippade med försäkringen eller de placeringsobjekt som är anknutna till den eller till den föreslagna placeringsstrategin samt ges information om hur riskerna kan hanteras på ett ändamålsenligt sätt med beaktande av syftet med placeringen. I Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 föreskrivs det dessutom om lämnande av faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter.

Den information som avses i 1 och 2 mom. ska ges i en lättbegriplig form och med beaktande av försäkringens komplexitet och kundens eller kundgruppens egenskaper, till exempel huruvida försäkringssökanden är konsument eller en person som i enlighet med 3 § 2 mom. kan jämföras med dessa eller någon annan person.

Vid distansförsäljning av försäkringar ska konsumenten dessutom lämna de förhandsuppgifter som avses i kap. 6 a i konsumentskyddslagen (38/1978).

5 a § Lämnande av information i pappersform eller i någon annan varaktig form eller på en webbplats

De uppgifter som ska ges innan avtal ingås ska lämnas i pappersform eller i någon annan varaktig form eller på en webbplats på det sätt som det föreskrivs närmare genom förordning av statsrådet.

Ett standardformulär som gäller de skadeförsäkringar som avses i bilaga I till Solvens II-direktivet ska dock lämnas i pappersform eller i någon annan varaktig form. Närmare bestämmelser om de uppgifter som ska anges i formuläret, om språket i formuläret samt om annat som gäller formuläret får utfärdas genom förordning av statsrådet med beaktande av bestämmelserna i artikel 20.7–20.9 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2016/97/EU om försäkringsdistribution. Genom kommissionens tekniska standarder utfärdas närmare bestämmelser om formen på formuläret och om hur uppgifterna i det ska presenteras i detalj.

Trots bestämmelserna i 1 och 2 mom. ska försäkringssökanden innan försäkringsavtalet ingås alltid på begäran få uppgifterna i pappersform. Det får inte tas ut någon avgift för inlämnandet av uppgifterna. Vid telefonförsäljning av försäkringar till konsumenten tillämpas vad som föreskrivs i 6 a kap. 11 § i konsumentskyddslagen.

5 b § Tillhandahållande av personliga rekommendationer om försäkringar

Om försäkringsgivaren ger försäkringssökanden en personlig rekommendation om valet av en eller flera försäkringar, ska försäkringsgivaren redogöra för kunden varför den försäkring eller de försäkringar som rekommenderas tillgodoser försäkringssökandens försäkringsbehov på bästa sätt. Motsvarande rådgivningsskyldighet gäller försäkringsgivaren också då försäkringsavtal ingås med en person vars varaktiga hemvist eller fasta driftställe finns i en EES-stat där lagen förutsätter att denna sådan rådgivning ges vid försäljning av försäkringar.

Om försäkringsgivaren inte får de uppgifter av försäkringssökanden som behövs för att ge en personlig rekommendation, ska försäkringsgivaren varna kunden om att en personlig rekommendation inte kan ges.

5 c § Bedömning av placeringsförsäkringens ändamålsenlighet och lämplighet

Försäkringsgivaren ska bedöma huruvida den planerade försäkringen med eventuella anknutna tilläggstjänster är ändamålsenlig för kunden med beaktande av dennes erfarenheter av och kunskaper när det gäller placeringsområdet för försäkringen i fråga. Om försäkringsgivaren bedömer att placeringsförsäkringen med eventuella anknutna tilläggstjänster inte är ändamålsenlig, ska försäkringsgivaren varna sökanden om detta. Om försäkringssökanden inte ger tillräckliga uppgifter för en bedömning av ändamålsenligheten hos försäkringen och de eventuella

tilläggstjänster som är anknutna till den, ska försäkringsgivaren varna kunden om att försäkringens ändamålsenlighet för sökanden inte kan bedömas.

Om det avtalats om tillhandahållande av en personlig rekommendation om placeringsförsäkringar, ska försäkringsgivaren rekommendera försäkringssökanden sådana försäkringar som är lämpliga för sökanden med beaktande av dennes erfarenheter av och kunskaper när det gäller placeringsområdet för försäkringen i fråga samt dennes syfte med placeringen och ekonomiska situation, inklusive risktolerans och förmåga att bära förluster. Även de rekommenderade tilläggstjänsterna ska vara lämpliga för försäkringssökanden. Om försäkringssökanden inte ger tillräckliga uppgifter för en bedömning av lämpligheten hos försäkringen och de eventuella tilläggstjänster som är anknutna till den, ska försäkringsgivaren varna sökanden om att en personlig rekommendation inte kan ges.

Rekommendationen ska lämnas till försäkringssökanden i pappersform eller i någon annan varaktig form innan avtalet ingås och på det sätt som närmare bestäms genom förordning av statsrådet och av rekommendationen ska framgå hur den rekommenderade försäkringen motsvarar sökandens förväntningar, syfte med placeringen och ekonomiska situation. Rekommendationen kan dock lämnas i varaktig form omedelbart efter det att avtalet har ingåtts, om avtalet ingås med hjälp av teknik för distanskommunikation så att avtalet inte kan lämnas i en varaktig form innan avtalet ingås och försäkringssökanden har gett sitt samtycke till att erhålla rekommendationen i efterhand och inte har önskat senarelägga ingåendet av avtalet trots att försäkringsgivaren har erbjudit denna möjlighet. Dessutom ska försäkringssökanden informeras huruvida försäkringsgivaren kommer att ge kunden en regelbunden bedömning av försäkringens lämplighet för kunden.

5 d § Undantag från vissa bestämmelser om informationsskyldigheten

Av försäkringssökanden behöver inte begäras de uppgifter som avses i 4 b § 1 mom. i denna lag och inte ges de uppgifter som avses i 5 § 1, 3 och 4 mom., 5 b § och 7 § 1 mom., om försäkringen gäller stor risk som avses i 31 kap. 4 § i försäkringsbolagslagen (521/2008).

Om försäkringssökanden är en professionell kund som avses i 1 kap. 18 § i lagen om investeringstjänster (747/2012), behöver av denne inte begäras de uppgifter som avses i 4 b § 2 mom. eller denne ges de uppgifter som avses i 5 § 2 mom. och 5 c §.

7 § Information under försäkringens giltighetstid

Försäkringsgivaren ska årligen lämna försäkringstagaren ett meddelande i varaktig form med upplysningar om försäkringsbeloppet och om andra sådana omständigheter beträffande försäkringen som är av uppenbar betydelse för försäkringstagaren. Närmare bestämmelser om de upplysningar som ska ges i det årliga meddelandet finns dessutom i 26 och 27 §.

Om försäkringsgivaren har förbundit sig att regelbundet bedöma en tecknad placeringsförsäkrings och dess tilläggstjänsters lämplighet för försäkringstagaren, ska de bedömningar som ges vara aktuella och beskriva hur den rekommenderade försäkringen och de tilläggstjänster som är anknutna till den motsvarar försäkringstagarens förväntningar, ekonomiska situation och syfte med placeringen.

Efter ett försäkringsfall ska försäkringsgivaren lämna behövliga upplysningar till den som har rätt att kräva en prestation av försäkringsgivaren.

9 a § Närmare bestämmelser och föreskrifter

I kommissionens delegerade förordningar dessutom utfärdas närmare bestämmelser om de principer som försäkringsgivare ska iaktta vid distribution av andra placeringsförsäkringar än pensionsförsäkringar. Finansinspektionen kan dessutom meddela föreskrifter om hur placeringsförsäkringarnas kostnader, intäkter försäkringsbesparingarnas ökning ska beräknas och meddelas. Finansinspektionen kan meddela föreskrifter som kompletterar 5 och 7 § i fråga om hur återköpsvärdet som baseras på erlagda försäkringspremier utvecklas samt hur uppgifter om försäkringsersättningar som utbetalas vid skadefall ska anges.

6. Lagen om ändring av 156 § i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar

I enlighet med riksdagens beslut

fogas till 156 § i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar (459/2015) ett nytt 3 mom. som följer:

156 § Tecknande av försäkring

--

Bestämmelserna i 4 b § 1 mom., 5 § 1 mom., 5 a §, 5 b § och 7 § 1 mom. i lagen om försäkringsavtal (543/1994) tillämpas på försäkringsbolag vid tecknande av de försäkringar som avses i denna lag.

7. Lag om ändring av 24 § i lagen om olycksfalls- och pensionsskydd för idrottsutövare

I enlighet med riksdagens beslut

fogas till 24 § i lagen om olycksfalls- och pensionsskydd för idrottsutövare (276/2009) ett nytt 2 mom. som följer:

24 § Tillämpning av lagen om försäkringsavtal

--

Bestämmelserna i 4 b § 1 mom., 5 § 1 mom., 5 a §, 5 b § och 7 § 1 mom. i lagen om försäkringsavtal (543/1994) tillämpas på försäkringsbolag vid tecknande av de försäkringar för olycksfallsskydd som avses i denna lag.

8. Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 5 § 17 punkten, 27 § 5 mom., , 40 § 1 mom., 41 a, 55 a och 72 §,

av dem 5 § 17 punkten och 27 § 5 mom. sådana de lyder i lag 752/2012, , 40 § 1 mom. sådant det lyder i lag 737/2016, 41 a § sådan den lyder i lagarna 1279/2015, 176/2016 och 520/2016 samt 55 § sådan den lyder i lag 170/2014, samt

fogas till 28 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 176/2016 och 520/2016, ett nytt 3 mom., varvid nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., som följer:

5 § Andra finansmarknadsaktörer

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

17) försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet enligt lagen om försäkringsdistribution (/), inklusive utländska försäkringsförmedlare som är registrerade i en annan EES-stat än Finland,

27 § Begränsning av tillståndsenlig verksamhet

Vad som i denna paragraf föreskrivs om begränsning av verksamheten ska tillämpas också på begränsning av försäkringsföreningars stadgeenliga verksamhet samt på tillståndsenlig verksamhet som bedrivs av sådana värdepappersföretag i tredjeländer som avses i 5 kap. 5 § i lagen om investeringstjänster. Bestämmelser om förbud mot försäkringsdistribution finns i lagen om försäkringsdistribution. Denna paragraf tillämpas inte på centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

28 § Begränsning av ledningens verksamhet

Finansinspektionen kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en person att för en i lagen om försäkringsdistribution avsedd försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet vara ledamot eller ersättare, ledamot eller ersättare i förvaltningsrådet, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare samt att direkt underställd verkställande direktören utföra högsta ledningsuppgifter eller uppgifter som de facto leder verksamheten, om försäkringsförmedlaren eller försäkringsförmedlaren som bedriver förmedling som sidoverksamhet har gjort sig skyldig till överträdelser eller försummelse av bestämmelser om de krav på förfaranden vid tillhandahållande av placeringsförsäkringar enligt lagen om försäkringsdistribution som finns i 33–44 och 66 § i lagen om försäkringsdistribution.

Finansinspektionen kan permanent förbjuda en person att sköta uppgifter enligt 1 mom. i fondbolag enligt lagen om placeringsfonder samt i förvaringsinstitut som fått verksamhetstillstånd enligt den

lagen, om personen upprepade gånger och allvarligt har gjort sig skyldig till överträdelser eller försummelser av de bestämmelser som nämns i 144 b § i lagen om placeringsfonder.

Finansinspektionen kan permanent förbjuda en person att sköta uppgifter enligt 1 mom. i ett auktoriserat tillsynsobjekt som tillhandahåller investeringstjänster, om personen upprepade gånger har gjort sig skyldig till överträdelser av bestämmelserna i artikel 14 eller 15 i marknadsmissbruksförordningen.

40 § Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska påföras den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot de bestämmelser eller beslut som avses i 15 kap. 2 § i värdepappersmarknadslagen, 15 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 10 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument, 15 § i lagen om värdepapperskonton, 8 kap. 9 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, 48 a § i lagen om betalningsinstitut, 22 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, 144 b § i lagen om placeringsfonder, 15 § 2 mom. i lagen om gräsrotsfinansiering, 20 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, 18 kap. 1 § i resolutionslagen eller i 55 eller 59 § i lagen om försäkringsdistribution.

--

41 a § Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall

Om en påföljdsavgift gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 20 kap. 1 § 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen, 15 kap. 2 § 2 och 5 mom. i lagen om investeringstjänster eller 18 kap. 1 § i resolutionslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst tio procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen och en fysisk person en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro.

Om påföljdsavgiften gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 15 kap. 2 § 2 mom. i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst fem procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller högst 10 miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst två miljoner euro.

Om påföljdsavgiften gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 144 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst tio procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller högst fem miljoner euro och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro.

Om påföljdsavgiften gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 55 eller 59 § i lagen om försäkringsdistribution, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst fem procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller högst fem miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 700 000 euro.

Trots det som föreskrivs ovan i denna paragraf, får påföljdsavgiften vara högst två gånger större än den vinning som erhållits genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas.

Om påföljdsavgiften gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 1 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst 15 procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller högst 15 miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro.

Om påföljdsavgiften gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 2 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst två procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller högst 2 500 000 euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst en (1) miljon euro.

Om påföljdsavgiften gäller en överträdelse av en bestämmelse som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 3 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst en (1) miljon euro och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 500 000 euro.

Trots det som föreskrivs ovan i 6-8 mom., får påföljdsavgiften vara högst tre gånger så stor som den vinning som erhållits genom gärningen eller försummelsen, om storleken på vinningen kan bestämmas.

Med *omsättning* avses i denna paragraf

- 1) summan av ett kreditinstituts, ett värdepappersföretags och ett annat till dessas finansiella företagsgrupp hörande företags intäkter enligt artikel 316 i EU:s tillsynsförordning eller, om det avgiftsskyldiga företaget hör till ett kreditinstituts eller värdepappersföretags finansiella företagsgrupp, summan av de konsoliderade intäkterna,
- 2) ett försäkringsbolags, en försäkringsförenings, en pensionsanstalts eller ett i 2 kap. 18 b § i försäkringsbolagslagen avsett specialföretags premieintäkter eller en pensionsstiftelses eller försäkringskassas avgiftsintäkter, eller om försäkringsbolaget, försäkringsföreningen, pensionsanstalten, specialföretaget, pensionsstiftelsen eller försäkringskassan hör till en koncern som dotterbolag, premieintäkterna enligt koncernbokslutet eller på motsvarande sätt avgiftsintäkterna,
- 3) i fråga om andra företag än de som avses i 1 och 2 punkten omsättningen enligt 4 kap. 1 § i bokföringslagen eller motsvarande omsättning eller, om företaget som moderbolag ska upprätta ett koncernbokslut enligt 6 kap. 1 § i bokföringslagen eller om företaget hör till en koncern som dotterbolag, omsättningen enligt koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag.

55 § Anmälningsskyldighet vid filialetablering och annat tillhandahållande av tjänster i andra EES-stater

Bestämmelser om Finansinspektionens skyldighet att informera värdstatens tillsynsmyndighet om att ett tillsynsobjekt har etablerat filial i den staten och om att tjänster tillhandahålls i värdstaten utan filialetablering finns i kreditinstitutslagen, lagen om betalningsinstitut, lagen om investeringstjänster, lagen om placeringsfonder, lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder och i försäkringsbolagslagen. Bestämmelser om tillhandahållande av tilläggspensioner i en annan EES-stat finns i lagen om pensionsstiftelser och i lagen om försäkringskassor samt bestämmelser om tillhandahållande av försäkringar i en annan EES-stat finns i lagen om försäkringsdistribution. Bestämmelser om Finansinspektionens skyldighet att underrätta tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat om en börs verksamhet i den andra EES-staten finns i lagen om handel med finansiella instrument.

72 § Offentlighet när det gäller statistiska uppgifter om försäkrings- och pensionsanstalter, försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet

Trots vad som föreskrivs om handlingars sekretess får Finansinspektionen offentliggöra statistik över och därmed jämförbar information om verksamhet, ställning och utveckling i fråga om försäkrings- och pensionsanstalter, försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, om statistiken och informationen har upprättats på enhetliga grunder över alla försäkrings- och pensionsanstalter eller försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet.

9. Lag om ändring av 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008) 1 § 1 mom. 15 punkten och 6 § 1 mom.,

av dem 1 § 1 mom. 15 punkten sådan den lyder i lag 758/2012 samt 6 § 1 mom. sådant det lyder i lagarna 758/2012 och 856/2016, som följer:

1 § Avgiftsskyldiga

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

-

15) sådana i lagen om försäkringsdistribution (/) avsedda försäkringsmäklare eller försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet och sådana försäkringsförmedlare som är registrerade i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland och som har filial i Finland,

-

6 § Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Beloppet av grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

-

Försäkringsmäklare eller försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, som avses i lagen om försäkringsdistribution	1 070 Grundavgiften höjs med 193 euro för varje registrerad försäkringsmäklare som är anställd hos ett försäkringsmäklarföretag eller hos en enskild näringsidkare vid utgången av året före det då tillsynsavgiften bestäms.
i lagen om försäkringsdistribution avsedda försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, som är registrerade i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland och som har filial i Finland,	321

10. Lag om ändring av 6 kap. 1 § i lagen om investeringstjänster

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om investeringstjänster (747/2012) det inledande stycket i 6 kap. 1 § 5 mom. som följer:

6 kap.

Ekonomiska verksamhetsförutsättningar för tillhandahållande av investeringstjänster samt tillsyn över den ekonomiska stabiliteten

1 § Minimikapital

-

Om ett värdepappersföretag som tillhandahåller tjänster enligt 4 mom. är verksamt som en i lagen om försäkringsdistribution (/) avsedd försäkringsmäklare eller försäkringsmäklare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, ska företaget utöver vad som föreskrivs i den lagen ha

-

11. Lagen om ändring av 2 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 2 § 1 mom. 13 punkten, sådan den lyder i lag 178/2014, som följer:

2 § Lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

-

13) försäkringsförmedlare eller försäkringsförmedlare som bedriver förmedling som sidoverksamhet, som avses i lagen om försäkringsdistribution (/),

-

FÖRORDNINGAR

Social- och hälsovårdsministeriets förordning om social- och hälsovårdsministeriets avgiftsbelagda prestationer

Enligt social- och hälsovårdsministeriets beslut föreskrivs med stöd av 8 § i lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992), sådan den lyder i lag 348/1994, och av 3 § i lagen om koncessionsavgift för arbetspensionsförsäkringsbolag (523/2008):

1 § Tillämpningsområde

Denna förordning innehåller bestämmelser om prestationer för vilka social- och hälsovårdsministeriet uppbär avgift och om grunderna för dem.

2 § Avgiftsbelagda offentligrättsliga prestationer

I 6 § 2 mom. lagen om grunderna för avgifter till staten avsedda offentligrättsliga prestationer för vilka uppbärs fasta avgifter som motsvarar självkostnadsvärdet är:

- 1) beslut om koncession för arbetspensionsförsäkringsbolag:
 - a) beslut om beviljande av en ny koncession 5 200 euro;
 - b) beslut om ändring av en gällande koncession 4 000 euro;
- 2) beslut om fastställande eller ändring av stadgarna 1 000 euro,
- 3) beslut om fastställande av villkoren och grunderna för den lagstadgade arbetspensionsförsäkringen 1 000 euro;
- 4) i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar (459/2015) 213 § 4 moment nämnda beslut 820 euro;
- 5) beslut om fastställande av grunderna för lantbruksföretagarnas olycksfallsförsäkring 1 000 euro;
- 6) beslut om fastställande av försäkringsvillkoren för lantbruksföretagarnas grupplivförsäkring 270 euro,
- 7) andra tillstånd och beslut som ministeriet meddelar på begäran av Finansinspektionens tillsynsobjekt 1 000 euro;
- 8) del av examen som tillhör försäkringsmäklarexamen 150 euro;
- 9) intyg som bekräftar försäkringsmatematikers befogenhet 500 euro;

10) beslut i angelägenheter gällande undersökningstillstånd 250 euro, dock i fråga om ett lärdomsprov 100 euro.

I 6 § 2 mom. lagen om grunderna för avgifter till staten avsedda offentligrättsliga prestationer för vilka inom tillsynen över arbetarskyddet uppbärs fasta avgifter som motsvarar prestationens självkostnadsvärde finns uppräknade i bilagan.

Dessutom uppbärs avgifter som bestäms från fall till fall och som motsvarar prestationens självkostnadsvärde när arbetarskyddsmyndigheten har till uppgift att konstatera ett sakkunnigorgans kompetens.

Beslut fattas separat om i vilka fall prestationer är avgiftsbelagda till social- och hälsovårdsministeriet anknutna läkemedelsprismyndigheten och gentekniknämnden samt den medicinska forskningsetiska sektionen vid riksomfattande etiska delegationen inom social- och hälsovården.

De utgifter som uppstått till följd av ledningen och övervakningen av en penningspelssammanslutning debiteras hos penningspelssammanslutningen i enlighet med de kostnader som totalt förorsakats staten.

De kostnader som uppstått till följd av uppföljningen av och forskningen kring spelberoende uppbärs hos penningspelssammanslutningarna i enlighet med social- och hälsovårdsministeriets förordning.

3 § Övriga avgiftsbelagda prestationer

Prestationer som avses i 7 § lagen om grunderna för avgifter till staten och som social- och hälsovårdsministeriet prissätter på företagsekonomiska grunder är:

- 1) användning av personalen under tjänstetid i utbildnings-, konsult- och sakkunniguppgifter i sådana fall där skötseln av uppgifterna inte direkt anknyter till verksamheten vid ministeriet;
- 2) utredningar som gjorts och informationspaket som sammanställts på beställning samt översättning och tolkning;
- 3) sökande av information på beställning ur register och databaser samt anslutning till databaser;
- 4) biblioteks- och informationstjänster;

- 5) användning av ministeriets lokaler och anordningar samt ämbetsverks-, utbildnings- och kontorstjänster;
- 6) publikationer som helt eller delvis bekostats av ministeriet samt elektroniska dataprodukt,er,
- 7) fotostatkopior och andra avskrifter;
- 8) publicering av meddelanden och tillkännagivanden i publikationer som ges ut av ministeriet samt
- 9) andra prestationer som grundar sig på beställning.

4 § Prissättning av prestationer enligt offentlighetslagen

Om avgifter som uppbärs för framtagning av uppgifter enligt 34 § 2 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) samt för kopior och utskrifter enligt 34 § 3 mom. i samma lag beslutar social- och hälsovårdsministeriet med beaktande av vad som föreskrivs i 34 § i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet.

5 § Ikraftträdande

Denna förordning är i kraft från och med den 2017 till och med den 31 december 2018.

Genom denna förordning upphävs social- och hälsovårdsministeriets förordning om social- och hälsovårdsministeriets avgiftsbelagda prestationer (1578/2015).

Bilaga

AVGIFTSTABELL ARBETARSKYDDSFÖRVALTNINGENS OFFENTLIGRÄTTSLIGA PRESTATIONER

Fasta avgifter	Avgift/euro
Tillstånd eller annan prestation som nämns i författningar	
1. Godkännande av examinator för examen gällande laddare.....	100
2. Kopia av kort för tornkransförare	30
Undantagslov	
3. Övriga undantagslov som nämns i författningar.....	400

Avgifter som bestäms från fall till fall

Konstaterande av ett sakkunnigorgans kompetens

De avgifter som bestäms från fall till fall baserar sig på den tid som använts för arbetet. Priset per arbetstimme är 45,43 euro för prestationer som arbetarskyddsavdelningen producerar. I avgifter ingår dessutom specificerat de särkostnader som hänför sig till prestationen samt andelen i de gemensamma kostnaderna (6,98 euro per arbetstimme).

Social- och hälsovårdsministeriets förordning om minimikrav på yrkeskompetens och kunskaper av personer som deltar i försäkringsdistribution

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut föreskrivs med stöd av xx § i lagen om försäkringsdistribution (/):

1 § Försäkringsförmedlare som distribuerar försäkringar i olika skadeförsäkringsklasser

En i 4 § 1 mom. 4 punkten i lagen om försäkringsdistribution avsedd försäkringsförmedlare (*försäkringsförmedlare*) som bedriver distribution av försäkringar i de skadeförsäkringsklasser som avses i 1–12 § i lagen om försäkringsklasser (526/2008) ska visa att den uppfyller följande krav på yrkeskompetens:

- 1) krav på nödvändig minimikunskap om villkoren i de försäkringar som erbjuds, inklusive tilläggsrisker om sådana täcks av försäkringarna i fråga,
- 2) krav på nödvändig minimikunskap om tillämplig lagstiftning om distribution av försäkringsprodukter, såsom konsumentlagstiftning samt relevant skattelagstiftning, sociallagstiftning och arbetslagstiftning,
- 3) krav på nödvändig minimikunskap om skadereglering,
- 4) krav på nödvändig minimikunskap om hantering av klagomål,
- 5) krav på nödvändig minimikunskap om bedömning av kundernas behov,
- 6) krav på nödvändig minimikunskap om försäkringsmarknaden,
- 7) krav på nödvändig minimikunskap om affärsetiska normer,
- 8) krav på nödvändig miniminivå vad gäller finansiell kompetens.

2 § Försäkringsförmedlare som distribuerar försäkringar i olika livförsäkringsklasser

En försäkringsförmedlare som bedriver distribution av försäkringar i de livförsäkringsklasser som avses i 13–20 § i lagen om försäkringsklasser ska visa att den uppfyller följande krav på yrkeskompetens:

- 1) krav på nödvändig minimikunskap om försäkringar, inklusive villkor, garanterade ersättningar och, i förekommande fall, tilläggsrisker,

- 2) krav på nödvändig minimikunskap om hur pensionssystemet är organiserat och vilka garanterade ersättningar det ger i medlemsstaten i fråga.
- 3) krav på kunskap om tillämplig försäkringsavtalslagstiftning, konsumentlagstiftning, dataskyddslagstiftning, lagstiftning mot penningtvätt och, i förekommande fall, relevant skattelagstiftning samt relevant sociallagstiftning och arbetslagstiftning,
- 4) krav på nödvändig minimikunskap om försäkringsmarknaden och andra relevanta marknader för finansiella tjänster,
- 5) krav på nödvändig minimikunskap om hantering av klagomål,
- 6) krav på nödvändig minimikunskap om bedömning av kundernas behov,
- 7) krav på hantering av intressekonflikter,
- 8) krav på nödvändig minimikunskap om affärsetiska normer,
- 9) krav på nödvändig miniminivå vad gäller finansiell kompetens.

3 § Försäkringsförmedlare som distribuerar placeringsförsäkringar

En försäkringsförmedlare som bedriver distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter ska visa att den uppfyller följande krav på yrkeskompetens:

- 1) krav på nödvändig minimikunskap om försäkringsbaserade investeringsprodukter, inklusive villkor och nettopremier samt, i förekommande fall, garanterade och icke-garanterade ersättningar,
- 2) krav på nödvändig minimikunskap om fördelar och nackdelar med olika placeringsalternativ för försäkringstagarna,
- 3) krav på nödvändig minimikunskap om finansiella risker som bärs av försäkringstagarna,
- 4) krav på nödvändig minimikunskap om livförsäkringar och andra sparprodukter,
- 5) krav på nödvändig minimikunskap om hur pensionssystemet är organiserat och vilka garanterade ersättningar det ger,
- 6) krav på nödvändig minimikunskap om tillämplig lagstiftning om distribution av försäkringsprodukter, såsom konsumentlagstiftning och relevant skattelagstiftning,
- 7) krav på nödvändig minimikunskap om försäkringsmarknaden och marknaden för sparprodukter,
- 8) krav på nödvändig minimikunskap om hantering av klagomål,
- 9) krav på nödvändig minimikunskap om bedömning av kundernas behov,
- 10) krav på hantering av intressekonflikter,
- 11) krav på nödvändig minimikunskap om affärsetiska normer,
- 12) krav på nödvändig miniminivå vad gäller finansiell kompetens.

4 § Tillämpning till personer som deltar i försäkringsdistribution eller personer som ansvarar för den

Vad som föreskrivs i denna förordning om försäkringsmedlare, tillämpas på motsvarande sätt på andra försäkringsdistributörer samt personer som deltar i försäkringsdistribution som anses i 4 § 7 punkten i lagen om försäkringsdistribution eller personer som ansvarar för försäkringsdistribution hos dessa försäkringsdistributörer.

5 § Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 20.

Statsrådets förordning om hur information om försäkring ska tillhandahållas kunder

I enlighet med statsrådets beslut föreskrivs med stöd av xx § i lagen om försäkringsdistribution (/) och yy § i lagen om försäkringsavtal (543/1994), av dem den senare bestämmelsen sådan den lyder i lag _/_:

1 § Allmänna villkor för tillhandahållande av information

Information om försäkring (information) ska lämnas till kunden

- 1) på ett klart och korrekt sätt som är begripligt för kunden,
- 2) på ett språk som är officiellt språk i den medlemsstat där åtagandet görs eller i den EES-stat där risken är belägen eller på ett annat språk som parterna kommit överens om,
- 3) kostnadsfritt.

2 § Tillhandahållande av information i annan varaktig form än i pappersform

Information får lämnas till en kund i annan varaktig form än i pappersform

- 1) om kunden uttryckligen väljer detta medium, när denne erbjuds att välja mellan att få information på papper eller i annan varaktig form,
- 2) om tillhandahållandet av informationen i annan varaktig form är ändamålsenligt i enlighet med 5 §.

Också när information lämnas till kunden i annan varaktig form än i pappersform ska på begäran ett pappersexemplar kostnadsfritt tillhandahållas kunden.

3 § Tillhandahållande av information via en webbplats

Information får lämnas till kunden via en webbplats

- 1) om informationen är personligt riktad till kunden, eller
- 2) om följande villkor är uppfyllda:
 - a) kunden har samtyckt till att informationen lämnas via en webbplats,
 - b) kunden har på elektronisk väg underrättats om webbadressen och var på webbplatsen informationen finns tillgänglig,

c) informationen finns tillgänglig på webbplatsen under en så lång tidsperiod som kunden rimligen kan behöva för att ta del av den, och

d) tillhandahållandet av informationen via en webbplats är ändamålsenligt i enlighet med 5 §.

Också när information lämnas till kunden på en webbplats ska på begäran ett pappersexemplar kostnadsfritt tillhandahållas kunden.

4 § Ändamålsenlighet

För det sammanhang där affären mellan försäkringsdistributören och kunden genomförs ska det anses vara ändamålsenligt att kunden har regelbunden tillgång till internet. Om kunden har lämnat en e-postadress för att genomföra affären, ska detta betraktas som bevis för att kravet uppfylls.

5 § Tillhandahållande av information i pappersform

Informationen lämnas till kunden i pappersform om inte något annat följer av 2–4 §.

6 § Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 20.

Statsrådets förordning om upprättande av ett faktablad för skadeförsäkringsuppgifter, om uppgifterna i och utformningen av faktabladet samt hur det ska lämnas till kunden

I enlighet med statsrådets beslut föreskrivs med stöd av xx § i lagen om försäkringsdistribution (/) och yy § i lagen om försäkringsavtal (543/1994), av dem den senare bestämmelsen sådan den lyder i lag _/_:

1 § Upprättaren

Den som producerar skadeförsäkringsprodukter ska upprätta ett dokument som innehåller skadeförsäkringsuppgifter (*faktablad*).

2 § Uppgifterna i faktabladet

Faktabladet ska innehålla följande uppgifter:

- 1) information om typen av försäkring,
- 2) en sammanfattning av försäkringsskyddet, inbegripet de huvudsakliga risker som försäkras, försäkringsbeloppet och i tillämpliga fall den geografiska täckningen, samt en sammanfattning av de risker som försäkringen inte täcker,
- 3) hur premier ska betalas och betalningsperioden,
- 4) de viktigaste begränsningarna i ersättningsansvaret,
- 5) skyldigheterna då avtalet börjar gälla,
- 6) skyldigheterna under avtalets löptid,
- 7) skyldigheterna i fall av ersättningsanspråk,
- 8) avtalets löptid, inklusive start- och slutdatum,
- 9) hur avtalet kan sägas upp.

I faktabladet ska finnas ett omnämnande av att fullständig information om produkten före och efter ingående av avtalet finns att tillgå i andra dokument.

3 § Faktabladets språk

Faktabladet ska vara avfattat på det eller de officiella språk som används i den kommun i Finland där försäkringsprodukten distribueras.

Faktabladet får vara avfattat på ett annat än i 1 mom. avsett officiellt språk, om konsumenten och försäkringsdistributören kommer överens om det.

4 § Utformningen av faktabladet och lämnande av faktablad till kunden

Faktabladet ska vara försett med titeln ”Faktablad för försäkringsprodukten” överst på första sidan.

Utöver det som föreskrivs i 24 § 2 mom. i lagen om försäkringsdistribution ska faktabladet

- 1) vara ett kortfattat och separat dokument,
- 2) inte vara svårare att läsa i fall originalet är utformat i färg men utskrivet eller kopierat i svartvitt.

Faktabladet ska lämnas tillsammans med uppgifter som krävs enligt annan relevant unionslagstiftning eller nationell lagstiftning, om kraven enligt 2 § 2 mom., 3 § och 4 § 1 och 2 mom. uppfylls.

5 § Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 20.