

## **Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vakuutusten tarjoamisesta annetun lain ja vakuutusyhtiölain muuttamisesta**

### **ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ**

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi vakuutusten tarjoamisesta annettua lakia ja vakuutusyhtiölakia.

Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain mukaisia vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen vähimmäiseuromääriä ehdotetaan tarkistettavaksi vakuutusten tarjoamisesta annettua direktiiviä vastaavalla tavalla. Vakuutusten tarjoamisesta annetun direktiivin mukaan vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajalta edellytettävän ammatillisen vastuuvakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden euromääriä tulee tarkistaa säännöllisesti Eurostatin julkaisemassa Euroopan kuluttajaindeksissä tapahtuneiden muutosten ottamiseksi huomioon viiden vuoden välein.

Esityksessä ehdotetaan tehtäväksi myös teknislouonteisia tarkistuksia vakuutusyhtiölakiin ja vakuutusten tarjoamisesta annettuun lakiin.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan mahdollisimman pian.

---

## SISÄLLYS

ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ.....	1
PERUSTELUT .....	3
1 Asian tausta ja valmistelu .....	3
1.1 Tausta .....	3
1.2 Valmistelu .....	3
2 EU-säädöksen tavoitteet ja pääasiallinen sisältö.....	4
3 Nykytila ja sen arviointi.....	4
4 Ehdotukset ja niiden vaikutukset .....	5
4.1 Keskeiset ehdotukset.....	5
4.2 Pääasialliset vaikutukset.....	5
5 Lausuntopalaute .....	6
6 Säännöskohtaiset perustelut.....	6
6.1 Laki vakuutusten tarjoamisesta.....	6
6.2 Vakuutusyhtiölaki .....	6
7 Voimaantulo .....	7
LAKIEHDOTUKSET .....	8
Laki vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 7 luvun 58 §:n ja 9 luvun 72 §:n muuttamisesta.....	8
Laki vakuutusyhtiölain 6 luvun 17 a §:n muuttamisesta.....	9
LIITE .....	11
RINNAKKAISTEKSTIT .....	11
Laki vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 7 luvun 58 §:n ja 9 luvun 72 §:n muuttamisesta.....	11
Laki vakuutusyhtiölain 6 luvun 17 a §:n muuttamisesta.....	12

## PERUSTELUT

### 1 Asian tausta ja valmistelu

#### 1.1 Tausta

Vakuutusten tarjoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 (jäljempänä myös *IDD-direktiivi*) 10 artiklan 4 kohdan mukaan vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajalla on oltava ammatillisesta virheestä tai laiminlyönnistä aiheutuvan korvausvastuun kattamiseksi koko unionin alueella voimassa oleva ammatillinen vastuuvakuutus tai muu vastaava vakuus. Lisäksi 10 artiklan 4 kohdassa säädetään sitä, miten suuria vahinkoja euromääräisesti vastuuvakuutuksen on vähintään katettava. IDD-direktiivin 10 artiklan 6 kohdan toisen alakohdan b alakohdassa säädetään lisäksi eräistä vähimmäismääristä, jotka Suomi on valinnut olla panematta täytäntöön, eivätkä näiden vähimmäismäärien muutokset siten koske Suomea.

IDD-direktiivin 10 artiklan 7 kohdan ensimmäisen alakohdan mukaan 10 artiklan 4 ja 6 kohdassa tarkoitettuja määriä tarkistetaan säännöllisesti EU:n tilastotoimisto Eurostatin julkaisemassa Euroopan kuluttajahintaindeksissä tapahtuneiden muutosten ottamiseksi huomioon. Ensimmäinen tarkastelu kattaa ajanjakson 31. joulukuuta 2017 asti, ja sitä seuraavat tarkistukset tehdään sen jälkeen viiden vuoden välein.

IDD-direktiivin 10 artiklan 7 kohdassa siirretään Euroopan komissiolle toimivalta hyväksyä delegoituja säädöksiä, joilla tarkistetaan 10 artiklan 4 ja 6 kohdassa tarkoitettua euromääräistä vähimmäismäärää sen jälkeen, kun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen EIOPA on toimittanut teknisten sääntelystandardien luonnokset.

Edellisen kerran vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajan vastuuvakuutuksen euromääräisiä vähimmäismääriä on tarkistettu vuonna 2019 delegoidulla asetuksella (EU) 2019/1935. Kyseinen direktiivin muutos on saatettu kansallisesti voimaan lailla 323/2020.

Komissio on antanut keväällä 2024 delegoidun asetuksen (EU) 2024/896 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse teknisistä sääntelystandardeista, joilla tarkistetaan vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajien ja sivutoimisten vakuutusedustajien ammatillisten vastuuvakuutusten sekä taloudellisen kantokyvyn euromääräisiä vähimmäismääriä (jäljempänä *IDD-muutosasetus*), jonka nojalla tarkistetaan IDD-direktiivin 10 artiklan 4 ja 6 kohdassa tarkoitettuja vähimmäismääriä. IDD-muutosasetus on tullut voimaan 9.4.2024, ja sitä sovelletaan 9.10.2024 alkaen.

#### 1.2 Valmistelu

##### *EU-säädöksen valmistelu*

IDD-direktiivin 10 artiklan 7 kohdan mukaan vakuutusedustajia koskevien vähimmäismäärien tarkistaminen on tehtävä määräajoin. IDD-muutosasetuksella varmistetaan vähimmäismäärien johdonmukainen yhdenmukaistaminen ja riittävä kuluttajansuoja koko EU:ssa.

Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen EIOPA järjesti asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (jäljempänä *EIOPA-asetus*) 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti julkisen kuulemisen teknisten sääntelystandardien luonnoksista. Kuulemisasiakirja julkaistiin EIOPAn verkkosivustolla 9. helmikuuta 2023 ja kuuleminen päättyi 6. toukokuuta 2023. Lisäksi EIOPA

pyysi vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisryhmää antamaan palautetta teknisten sääntelystandardien luonnoksista. EIOPA on julkaissut julkisesta kuulemisesta loppuraportin, jossa selitetään, miten kuulemisen tulokset on otettu huomioon komissiolle toimitetuissa teknisten sääntelystandardien luonnosten lopullisissa versioissa. Raportti on saatavilla englanniksi osoitteessa [https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA-BoS-23-253\\_Final\\_Report\\_Consultation\\_Paper-on\\_RTS\\_for\\_base\\_amounts\\_of\\_PII.pdf](https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA-BoS-23-253_Final_Report_Consultation_Paper-on_RTS_for_base_amounts_of_PII.pdf).

Ennen teknisten sääntelystandardien luonnoksien toimittamista komissiolle EIOPA on analysoinut EIOPA-asetuksen 10 artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti muutoksesta mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä. Se totesi, että vakuutusedustajille aiheutuvien kustannusten mahdollisen nousun kompensoi hyöty, joka saadaan varmistamalla vakuutusedustajien ammattitaidon ja kuluttajansuojan riittävyys korottamalla vähimmäismääriä inflaation mukaisesti. Analyysi on saatavilla EIOPAn loppuraportissa sivuilla 17–18, osoitteessa [https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA-BoS-23-253\\_Final\\_Report\\_Consultation\\_Paper-on\\_RTS\\_for\\_base\\_amounts\\_of\\_PII.pdf](https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA-BoS-23-253_Final_Report_Consultation_Paper-on_RTS_for_base_amounts_of_PII.pdf).

#### *Hallituksen esityksen valmistelu*

Esitys on valmistelu virkatyönä sosiaali- ja terveysministeriössä. Lausuntokierros hallituksen esityksen luonnoksesta järjestettiin 30.4.2024–11.6.2024. Hallituksen esityksestä pyydettiin lausuntoa xx. *[Täydentyä lausuntokierroksen jälkeen]*

Hallituksen esityksen valmisteluasiakirjat ovat saatavilla valtioneuvoston hankeikkunan julkisessa palvelussa osoitteessa <https://stm.fi/hanke?tunnus=STM046:00/2024>.

## **2 EU-säädöksen tavoitteet ja pääasiallinen sisältö**

IDD-direktiivi sisältää sääntelyä vakuutusten ja jälleenvakuutusten tarjoamisesta. Direktiiviä sovelletaan henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyrityksiin sekä pää- ja sivutoimisiin vakuutusedustajiin. Suomessa vakuutusedustajia ovat asiamiehet ja meklarit. Vastuuvakuutuksen vähimmäismäärät koskevat Suomessa vain vakuutusmeklareita.

IDD-muutosdirektiivin mukaan Eurostatin unionille tuottama Euroopan kuluttajaindeksi on noussut 1 päivän tammikuuta 2018 ja 31 päivän joulukuuta 2022 välisenä aikana 20,32 prosenttia. Näin ollen on ollut tarpeen tarkistaa vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajien ammatillisen vastuuvakuutuksen euromääräisiä vähimmäismääriä kyseisellä prosenttiosuudella.

## **3 Nykytila ja sen arviointi**

Voimassa olevassa vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa (234/2018) vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen vähimmäismäärät vastaavat delegoidulla asetuksella (EU) 2019/1935 IDD-direktiiviin tehtyä muutosta, eli vähintään 1 300 380 euroa kutakin vahinkoa kohden ja yhteensä 1 924 560 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohden.

IDD-muutosdirektiivissä säädetään, että vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajalla on oltava ammatillisesta virheestä aiheutuvan korvausvastuun kattamiseksi koko unionin alueella voimassa oleva ammatillinen vastuuvakuutus tai muu vastaava vakuutus, jonka määrä on vähintään 1 564 610 euroa kutakin vahinkoa kohden ja yhteensä 2 315 610 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohden. Vakuutusten tarjoamisesta annettua lakia on tarpeen muuttaa vähintään IDD-muutosdirektiiviä vastaavalla tavalla.

IDD-muutosdirektiivissä muutetaan lisäksi 10 artiklan 6 kohdan b alakohtaa, jossa säädetään eräistä vähimmäismääristä. Suomi on valinnut olla panematta täytäntöön kyseisiä vähimmäismääriä ja valinnut toisen sääntelyvaihtoehdon, eikä kansallista lainsäädäntöä näin ollen ole tarpeen muuttaa.

## 4 Ehdotukset ja niiden vaikutukset

### 4.1 Keskeiset ehdotukset

Esityksessä ehdotetaan tarkistettavaksi vakuutusten tarjoamisesta annetun lain mukaisia vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen tai muun vastaavan vakuuden vähimmäismääriä IDD-direktiiviin tehtyä tarkistusta vastaavalla tavalla.

Lisäksi vakuutusyhtiölakiin ja lakiin vakuutusten tarjoamisesta ehdotetaan tehtävän teknisluonteiset tarkistukset. Molempiin lakeihin ehdotetaan lisättäväksi informatiivinen viittaus lakiin Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta (1171/2022) (jäljempänä *ilmoittajansuojelulaki*), jolla on pantu täytäntöön unionin oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/1937. Täsmennyksellä selkeytetään vakuutusyhtiölain ja vakuutusten tarjoamisesta annetun lain luonnetta erityislakina suhteessa yleislakina pidettävään ilmoittajansuojelulakiin, joka kuitenkin jo voimassa olevan ilmoittajansuojelulain mukaisesti soveltuu vakuutusyhtiöihin ja vakuutusedustajiin.

### 4.2 Pääasialliset vaikutukset

Ehdotuksilla saatetaan kansallisesti voimaan EU-säännös. Vakuutusmeklarien tai sellaiseksi hakevien on ehdotusten voimaantulon jälkeen varmistuttava siitä, että vastuuvakuutuksen vähimmäismäärät täyttävät kansallisen ja EU-sääntelyn korkeammat vaatimukset. Finanssivalvonnan on jatkuvan valvonnan yhteydessä varmistuttava, että vakuutusmeklarit tai sellaiseksi hakevat täyttävät kyseiset vaatimukset.

Korkean inflaation johdosta vastuuvakuutuksen vähimmäistason korotus on huomattava (20,32 prosenttia) ja näin ollen sillä voi olla kertaluontoisia ja jatkuvia kustannusvaikutuksia vakuutusmeklareille. Kustannuksia voi aiheutua siitä, että vastuuvakuutussopimuksia on mukautettava uusien vähimmäismääriin. Lisäksi voisi olla mahdollista, että vakuutusmeklarien maksamat vakuutusmaksut nousisivat uusien vähimmäismäärien johdosta. EIOPAn arvion mukaan ei kuitenkaan ole ilmennyt, että vastuuvakuutuksen vähimmäismäärien nosto aiheuttaisi vastuuvakuutuksien vakuutusmaksutason kasvamista.<sup>1</sup> Ehdotuksella kuitenkin varmistetaan, että IDD-direktiivissä tarkoitettuja vähimmäismääriä ylläpidetään vähintään siten, että vastuuvakuutuksen suojan taso ei heikenny rahan arvon laskun, eli inflaation johdosta. Lisäksi on huomioitava, että kustannusvaikutusten voidaan katsoa aiheutuneen jo IDD-direktiivistä, jossa on siirretty toimivalta komissiolle tarkistaa vähimmäismäärät kuluttajaindeksissä tapahtuneiden muutosten johdosta.

Ehdotuksilla ei arvioida olevan olennaista vaikutusta Finanssivalvonnan, vakuutusyhtiöiden tai vakuutusmeklareiden tehtäviin, tuloihin, vakavaraisuuteen, henkilöstöön tai organisaatioihin.

---

<sup>1</sup> [https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA-BoS-23-253\\_Final\\_Report\\_Consultation\\_Paper-on\\_RTS\\_for\\_base\\_amounts\\_of\\_PII.pdf](https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA-BoS-23-253_Final_Report_Consultation_Paper-on_RTS_for_base_amounts_of_PII.pdf) s. 17.

## **5 Lausuntopalautte**

*[Täydentyä lausuntokierroksen jälkeen]*

## **6 Säännöskohtaiset perustelut**

### **6.1 Laki vakuutusten tarjoamisesta**

#### **7 luku Vakuutusmeklarin toiminta**

**58 §. Vastuuvakuutus.** Pykälän 1 momentin mukaisen vakuutusmeklarilta vaadittavan vastuuvakuutuksen vähimmäismääriä tarkistetaan IDD-direktiiviä vastaavasti. Ehdotus vastaa IDD-muutosasetuksen 1 artiklalla muutetun IDD-direktiivin 10 artiklan 4 kohtaa.

#### **9 luku Valvonta, hallinnolliset seuraamukset ja vahingonkorvausvastuu**

**72 §. Rikkomuksista ilmoittaminen.** Pykälän 1 momenttiin lisättäisiin informatiivinen viittaus ilmoittajansuojelulakiin. Muutos selkeyttäisi vakuutusten tarjoamisesta annetun lain luonnetta erityislakina suhteessa yleislakina pidettävään ilmoittajansuojelulakiin.

Momentti säilyisi lähtökohtaisesti ennallaan ja siinä säädettäisiin sisäisen ilmoituskanavan perustamisvelvollisuudesta. Momenttiin kuitenkin lisättäisiin viittaus ilmoittajansuojelulakiin siten, että sen säännöksiä muun muassa ilmoituksen vastaanottamisessa noudatettavista menettelytavoista, ilmoitusten käsittelystä, vastatoimien kiellosta ja ilmoittajansuojelusta, oikeussuojakeinot mukaan lukien, sovelletaan myös silloin, kun sisäisen ilmoituskanavan perustamisvelvollisuus seuraa ilmoittajansuojelulain sijasta vakuutusten tarjoamisesta annetusta laista. Ilmoittajansuojelulakia sovellettaisiin täydentävästi niiltä osin kuin se parantaa ilmoittajansuojelun tasoa vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa säädetyistä. Sanamuoto, jonka mukaan ilmoittajansuojelulakia sovelletaan täydentävästi, tarkoittaisi kuitenkin sitä, että siltä osin kuin ilmoittajansuojelulain säännökset olisivat ristiriidassa voimassa olevan lainsäädännön ilmoittamista koskevien säännösten kanssa, ei ilmoittajansuojelulain tällaisia säännöksiä sovellettaisi. Tällainen säännös olisi esimerkiksi vaatimus sisäisen ilmoituskanavan ensisijaisuudesta, joka ei koskisi vakuutusten tarjoamisesta annetun lain perusteella sisäiseen ilmoituskanavaan kyseisen lain tai markkinoiden väärinkäytöstä ja markkinoiden väärinkäyttöasetuksen epäilyistä rikkomisesta ilmoittavaa. Näin ollen tällaisella ilmoittajalla on edelleen valintansa mukaan mahdollisuus ilmoittaa epäilyistä rikkomisesta vakuutusten tarjoamisesta annetun lain sisäiseen ilmoituskanavaan tai Finanssivalvonnasta annetun lain 71 a §:ssä tarkoitettuun ilmoituskanavaan ilman ilmoittajansuojelulain mukaista porrasteisuuden vaatimusta.

Vaikka säännös sanamuotonsa mukaan kattaa ainoastaan mahdollisuuden ilmoittaa vakuutusten tarjoamisesta annetun lain tai markkinoiden väärinkäyttöasetuksen epäilyistä rikkomisesta taikka markkinoiden väärinkäytöstä, on tämän säännöksen perusteella perustettua ilmoituskanavaa luonnollisesti mahdollista käyttää myös muiden kuin säännöksessä nimenomaisesti mainittujen ilmoitusten vastaanottamiseen. Siten tässä säännöksessä tarkoitettua kanavaa voidaan käyttää ilmoittajansuojelulain 2 §:n aineelliseen soveltamisalaan kuuluvista epäilyistä rikkomisista tehtävien ilmoitusten vastaanottamiseen.

### **6.2 Vakuutusyhtiölaki**

#### **6 luku Vakuutusyhtiön johto, hallintojärjestelmä ja varojen sijoittaminen**

**17 a §. Rikkomuksista ilmoittaminen.** Pykälän 1 momenttiin lisättäisiin informatiivinen viittaus ilmoittajansuojelulakiin. Muutos selkeyttäisi vakuutusyhtiölain luonnetta erityislakina suhteessa yleislakina pidettävään ilmoittajansuojelulakiin.

Momentti säilyisi lähtökohtaisesti ennallaan ja siinä säädettäisiin sisäisen ilmoituskanavan perustamisvelvollisuudesta. Momenttiin kuitenkin lisättäisiin viittaus ilmoittajansuojelulakiin siten, että sen säännöksiä muun muassa ilmoituksen vastaanottamisessa noudatettavista menettelytavoista, ilmoitusten käsittelystä, vastatoimien kiellosta ja ilmoittajansuojelusta, oikeussuojakeinot mukaan lukien, sovelletaan myös silloin, kun sisäisen ilmoituskanavan perustamisvelvollisuus seuraa ilmoittajansuojelulain sijasta vakuutusyhtiölaista. Ilmoittajansuojelulakia sovellettaisiin täydentävästi niiltä osin kuin se parantaa ilmoittajansuojelun tasoa vakuutusyhtiölaissa säädetyistä. Sanamuoto, jonka mukaan ilmoittajansuojelulakia sovelletaan täydentävästi, tarkoittaisi kuitenkin sitä, että siltä osin kuin ilmoittajansuojelulain säännökset olisivat ristiriidassa voimassa olevan lainsäädännön ilmoittamista koskevien säännösten kanssa, ei ilmoittajansuojelulain tällaisia säännöksiä sovellettaisi. Tällainen säännös olisi esimerkiksi vaatimus sisäisen ilmoituskanavan ensisijaisuudesta, joka ei koskisi vakuutusyhtiölain perusteella sisäiseen ilmoituskanavaan markkinoiden väärinkäytöstä ja markkinoiden väärinkäyttöasetuksen epäilyistä rikkomisesta ilmoittavaa. Näin ollen tällaisella ilmoittajalla on edelleen valintansa mukaan mahdollisuus ilmoittaa epäilyistä rikkomisesta vakuutusyhtiölain sisäiseen ilmoituskanavaan tai Finanssivalvonnasta annetun lain 71 a §:ssä tarkoitettuun ilmoituskanavaan ilman ilmoittajansuojelulain mukaista porrasteisuuden vaatimusta.

Vaikka säännös sanamuotonsa mukaan kattaa ainoastaan mahdollisuuden ilmoittaa markkinoiden väärinkäytöstä tai markkinoiden väärinkäyttöasetuksen epäilyistä rikkomisesta, on tämän säännöksen perusteella perustettua ilmoituskanavaa luonnollisesti mahdollista käyttää myös muiden kuin säännöksessä nimenomaisesti mainittujen ilmoitusten vastaanottamiseen. Siten tässä säännöksessä tarkoitettua kanavaa voidaan käyttää ilmoittajansuojelulain 2 §:n aineelliseen soveltamisalaan kuuluvista epäilyistä rikkomisista tehtävien ilmoitusten vastaanottamiseen.

## **7 Voimaantulo**

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan mahdollisimman pian

*Ponsi*

Koska direktiiveissä on säännöksiä, jotka ehdotetaan pantaviksi täytäntöön lailla, annetaan eduskunnan hyväksyttäväksi seuraavat lakiehdotukset:

1.

## Laki

### vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 7 luvun 58 §:n ja 9 luvun 72 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* vakuutusten tarjoamisesta annetun lain (234/2018) 7 luvun 58 §:n 1 momentti ja 9 luvun 72 §:n 1 momentti, sellaisina kuin ne ovat, 7 luvun 58 §:n 1 momentti laissa 323/2020 ja 9 luvun 72 §:n 1 momentti laissa 258/2020, seuraavasti:

#### 7 luku

### Vakuutusmeklarin toiminta

#### 58 §

#### *Vastuuvakuutus*

Vakuutusmeklarilla on oltava Finanssivalvonnan hyväksymä vastuuvakuutus niiden ammatillisesta virheestä aiheutuvien vahinkojen korvaamiseksi, joista vakuutusmeklari on tämän lain mukaan vastuussa. Vastuuvakuutuksen määrän on oltava vähintään 1 564 610 euroa vahinkoa kohti ja yhteensä 2 315 610 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohti. Sivutoimisen vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen määrän on oltava kohtuullisessa suhteessa vakuutusten tarjoamista koskevan liiketoiminnan laatuun ja laajuuteen nähden.

---

#### 9 luku

### Valvonta, hallinnolliset seuraamukset ja vahingonkorvausvastuu

#### 72 §

#### *Rikkomuksista ilmoittaminen*

Vakuutusten tarjoamista harjoittavalla oikeushenkilöllä on oltava menettely, jota noudattamalla sen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa oikeushenkilön sisällä riippumattoman kanavan kautta tämän lain sekä markkinoiden väärinkäytöstä sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 (markkinoiden väärinkäyttöasetus) epäilyistä rikkomisesta. Ilmoitusmenettelyn tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät toimenpiteet, joilla järjestetään ilmoitusten asianmukainen käsittely sekä suojataan ilmoituksen tekijää ja turvataan ilmoituksen tekijän ja ilmoituksen kohteena olevan henkilötietojen suoja. Ilmoittajansuojeluun sovelletaan lisäksi Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta annettua lakia (1171/2022). Ilmoitusmenettelyn tulee lisäksi sisältää ohjeet, joilla turvataan ilmoituksen tekijän henkilöllisyyden suoja, jollei rikkomuksen selvittämiseksi tai muuten viranomaisen oikeudesta tietojen saamiseen laissa toisin säädetä.



---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

2.

## **Laki**

### **vakuutusyhtiölain 6 luvun 17 a §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* vakuutusyhtiölain (521/2008) 6 luvun 17 a §:n 1 momentti, sellaisena kuin se on laissa 257/2020, seuraavasti:

6 luku

#### **Vakuutusyhtiön johto, hallintojärjestelmä ja varojen sijoittaminen**

17 a §

##### *Rikkomuksista ilmoittaminen*

Vakuutusyhtiöllä on oltava menettely, jota noudattamalla sen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa yhtiön sisällä riippumattoman kanavan kautta markkinoiden väärinkäytöstä (markkinoiden väärinkäyttöasetus) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 epäilyistä rikkomisesta. Ilmoitusmenettelyn tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät toimenpiteet, joilla järjestetään ilmoituksen asianmukainen käsittely sekä suojataan ilmoituksen tekijää ja turvataan ilmoituksen tekijän ja ilmoituksen kohteena olevan henkilötietojen suoja. Ilmoittajansuojeluun sovelletaan lisäksi Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta annettua lakia (1171/2022). Ilmoitusmenettelyn tulee lisäksi sisältää ohjeet, joilla turvataan ilmoituksen tekijän henkilöllisyyden suoja, jollei rikkomuksen selvittämiseksi tai muuten viranomaisen oikeudesta tietojen saamiseen laissa toisin säädetä.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

Helsingissä x.x.20xx

**Pääministeri**

**Petteri Orpo**

Sosiaaliturvaministeri Sanni Grahn-Laasonen

**1.**

**Laki**

**vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 7 luvun 58 §:n ja 9 luvun 72 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* vakuutusten tarjoamisesta annetun lain (234/2018) 7 luvun 58 §:n 1 momentti ja 9 luvun 72 §:n 1 momentti, sellaisina kuin ne ovat, 7 luvun 58 §:n 1 momentti laissa 323/2020 ja 9 luvun 72 §:n 1 momentti laissa 258/2020, seuraavasti:

*Voimassa oleva laki*

*Ehdotus*

7 luku

7 luku

**Vakuutusmeklarin toiminta**

**Vakuutusmeklarin toiminta**

58 §

58 §

*Vastuuvakuutus*

*Vastuuvakuutus*

Vakuutusmeklarilla on oltava Finanssivalvonnan hyväksymä vastuuvakuutus niiden ammatillisesta virheestä aiheutuvien vahinkojen korvaamiseksi, joista vakuutusmeklari on tämän lain mukaan vastuussa. Vastuuvakuutuksen määrän on oltava vähintään 1 300 380 euroa vahinkoa kohti ja yhteensä 1 924 560 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohti. Sivutoimisen vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen määrän on oltava kohtuullisessa suhteessa vakuutusten tarjoamista koskevan liiketoiminnan laatuun ja laajuuteen nähden.

---

Vakuutusmeklarilla on oltava Finanssivalvonnan hyväksymä vastuuvakuutus niiden ammatillisesta virheestä aiheutuvien vahinkojen korvaamiseksi, joista vakuutusmeklari on tämän lain mukaan vastuussa. Vastuuvakuutuksen määrän on oltava vähintään 1 564 610 euroa vahinkoa kohti ja yhteensä 2 315 610 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohti. Sivutoimisen vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen määrän on oltava kohtuullisessa suhteessa vakuutusten tarjoamista koskevan liiketoiminnan laatuun ja laajuuteen nähden.

---

9 luku

9 luku

**Valvonta, hallinnolliset seuraamukset ja vahingonkorvausvastuu**

**Valvonta, hallinnolliset seuraamukset ja vahingonkorvausvastuu**

*Rikkomuksista ilmoittaminen**Rikkomuksista ilmoittaminen*

Vakuutusten tarjoamista harjoittavalla oikeushenkilöllä on oltava menettely, jota noudattamalla sen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa oikeushenkilön sisällä riippumattoman kanavan kautta tämän lain sekä markkinoiden väärinkäytöstä sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 (markkinoiden väärinkäyttöasetus) epäilyistä rikkomisesta. Ilmoitusmenettelyn tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät toimenpiteet, joilla järjestetään ilmoitusten asianmukainen käsittely sekä suojataan ilmoituksen tekijää ja turvataan ilmoituksen tekijän ja ilmoituksen kohteena olevan henkilötietojen suoja. Ilmoitusmenettelyn tulee lisäksi sisältää ohjeet, joilla turvataan ilmoituksen tekijän henkilöllisyyden suoja, jollei rikkomuksen selvittämiseksi tai muuten viranomaisen oikeudesta tietojen saamiseen laissa toisin säädetä.

Vakuutusten tarjoamista harjoittavalla oikeushenkilöllä on oltava menettely, jota noudattamalla sen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa oikeushenkilön sisällä riippumattoman kanavan kautta tämän lain sekä markkinoiden väärinkäytöstä sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 (markkinoiden väärinkäyttöasetus) epäilyistä rikkomisesta. Ilmoitusmenettelyn tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät toimenpiteet, joilla järjestetään ilmoitusten asianmukainen käsittely sekä suojataan ilmoituksen tekijää ja turvataan ilmoituksen tekijän ja ilmoituksen kohteena olevan henkilötietojen suoja. *Ilmoittajansuojeluun sovelletaan lisäksi Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta annettua lakia (1171/2022).* Ilmoitusmenettelyn tulee lisäksi sisältää ohjeet, joilla turvataan ilmoituksen tekijän henkilöllisyyden suoja, jollei rikkomuksen selvittämiseksi tai muuten viranomaisen oikeudesta tietojen saamiseen laissa toisin säädetä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20.

2.

## Laki

vakuutusyhtiölain 6 luvun 17 a §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
muutetaan vakuutusyhtiölain (521/2008) 6 luvun 17 a §:n 1 momentti, sellaisena kuin se on  
laissa 257/2020, seuraavasti:

*Voimassa oleva laki*

*Ehdotus*

6 luku

6 luku

**Vakuutusyhtiön johto, hallintojärjestelmä  
ja varojen sijoittaminen**

**Vakuutusyhtiön johto, hallintojärjestelmä  
ja varojen sijoittaminen**

17 a §

17 a §

*Rikkomuksista ilmoittaminen*

*Rikkomuksista ilmoittaminen*

Vakuutusyhtiöllä on oltava menettely, jota noudattamalla sen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa yhtiön sisällä riippumattoman kanavan kautta markkinoiden väärinkäytöstä (markkinoiden väärinkäyttöasetus) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 epäilyistä rikkomisesta. Ilmoitusmenettelyn tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät toimenpiteet, joilla järjestetään ilmoitusten asianmukainen käsittely sekä suojataan ilmoituksen tekijää ja turvataan ilmoituksen tekijän ja ilmoituksen kohteena olevan henkilötietojen suoja. Ilmoitusmenettelyn tulee lisäksi sisältää ohjeet, joilla turvataan ilmoituksen tekijän henkilöllisyyden suoja, jollei rikkomuksen selvittämiseksi tai muuten viranomaisen oikeudesta tietojen saamiseen laissa toisin säädetä.

Vakuutusyhtiöllä on oltava menettely, jota noudattamalla sen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa yhtiön sisällä riippumattoman kanavan kautta markkinoiden väärinkäytöstä (markkinoiden väärinkäyttöasetus) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 epäilyistä rikkomisesta. Ilmoitusmenettelyn tulee sisältää asianmukaiset ja riittävät toimenpiteet, joilla järjestetään ilmoitusten asianmukainen käsittely sekä suojataan ilmoituksen tekijää ja turvataan ilmoituksen tekijän ja ilmoituksen kohteena olevan henkilötietojen suoja. *Ilmoittajansuojeluun sovelletaan lisäksi Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta annettua lakia (1171/2022).* Ilmoitusmenettelyn tulee lisäksi sisältää ohjeet, joilla turvataan ilmoituksen tekijän henkilöllisyyden suoja, jollei rikkomuksen selvittämiseksi tai muuten viranomaisen oikeudesta tietojen saamiseen laissa toisin säädetä.

*Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .*