



25.1.2017

Mitä hallituksen esityksen mukainen PEP-kysely tarkoittaa vahinkovakuuttamisessa?

Finanssiala ehdottaa

PEP-kyselyjä ei pidä ulottaa kaikkiin asiakkaisiin ja sopimuksiin. Vapaaehtoisissa vakuutuksissa riittää yksinkertaistettu tuntemisvelvollisuus. Silloin vakuutusyhtiö itse arvioi tapauskohtaisesti riskin (riskiperusteinen lähestymistapa).

Perustelut

- Vahinkovakuuttaminen ei kuulu EU:n rahapesudirektiivin soveltamisalaan. PEP-kyselyt olisivat hallitusohjelman linjauksen vastaista kansallista lisäsääntelyä.
- Vahinkovakuutuksilla ei voi pestä rahaa.
- Vahinkovakuuttaminen on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen näkökulmasta vähäriskistä toimintaa. Miksi Suomessa olisi muita maita suurempi riski?
- Jos vakuutuksesta yritetään oikeudetta saada korvausta vakuutusyhtiöltä, kyse on vakuutuspetoksesta. Vakuutuspetoksessa asianomistaja on vakuutusyhtiö. FK:n tiedossa ei ole ainuttakaan vakuutuspetosta, jossa jotakuta olisi petosrikoksen lisäksi syytetty tai tuomittu rahanpesusta.

Hallituksen esityksen mukaisen PEP-kyselyn vaikutukset

Asiakkaat

- PEP-henkilöitä on Suomessa arviolta noin 10 000 (lähde: Asiakastieto ja FK).
- PEP-henkilöillä asiakkuuden aloittaminen pitkittyy ja se aiheuttaa aukkoja vakuutusturvaan.
- Niin ikään yritysasiakkailla asiakkuuden aloittaminen voi viivästyä. Sen vuoksi yritykseltä voi jäädä liiketoimia toteutumatta.
- Asiakkaat kokevat PEP-kyselyt tungettelevina. Tästä on jo kokemusta pankkiasioinnissa.
- 61 % suomalaisista pitää PEP-kyselyjä vahinkovakuuttamisessa tarpeettomina (IROResearch: Tuhat suomalaista –kysely joulukuussa 2016)
- Mitä tapahtuu, jos asiakas kieltäytyy vastaamasta? Asiakkuutta ei voi perustaa, vakuutusta ei voi myöntää, olemassa olevat vakuutukset pitää irtisanoa.

Vahinkovakuutusyhtiöt

- Suomessa on noin 20 miljoonaa voimassa olevaa vahinkovakuutusta, joiden ottajia PEP-kysely koskisi. Kysely pitäisi tehdä myös kaikille uusille asiakkaille ennen vakuutuksen myöntämistä.
- Vakuutusyhtiön **ylimmän johdon** (=hallitus) pitäisi päättää, voidaanko PEP-henkilölle myöntää vakuutus vai ei. Tämä ei ole hallituksen tehtävä.



25.1.2017

Lapatto Marjo

- PEP-kyselyt ja asiakassuhteen tehostettu seuranta vaativat muutoksia vakuutusyhtiöiden tietojärjestelmiin. Tiedot PEP-asetuksesta ja seurannasta pitää tallettaa ja tietojen ajantasaisuus pitää varmistaa. Lainsäädännön arviointineuvoston mukaan taloudelliset vaikutukset lisääntyneen sääntelyn vuoksi voivat olla isoja; pienille yhtiöille ne voivat olla jopa kaksinkertaiset isoihin verrattuna.
- Tehostettu tuntemismenettely edellyttää myös merkittävää panostusta henkilöstön koulutukseen ja asiakasviestintään.

Asiamiehet

- Noin 10 miljoonaa eli puolet vahinkovakuutuksista tulee vakuutusyhtiön asiamiesten kautta.
- Asiamiehiä ovat mm. autoliikkeet, matkatoimistot sekä henkilöasiamiehet.
- Miten PEP-kyselyt toteutettaisiin asiamiehen kautta asioitaessa?

Lisätiedot:

- Johtaja Risto Karhunen, puh. 020 793 4234; risto.karhunen@finanssiala.fi
- Johtava asiantuntija Mika Linna, puh. 020 793 4269; mika.linna@finanssiala.fi