

Beslut

Afla-Gruppen
C/o Marie Wessel
Advokatfirman Vinge KB
Box 1703
111 87 STOCKHOLM

FI Dnr 02-1921-412
och Dnr 02-5809-303

Föreläggande vid vite att upphöra med försäkringsmäklarverksamhet och avslag av ansökan om registrering som försäkringsmäklare (juridisk person)

Finansinspektionens beslut

1. Finansinspektionen förelägger, med stöd av 16 § lagen (1989:508) om försäkringsmäklare, de i Afla-gruppen ingående bolagen Afla Group AB (556597-3707), Afla Investeringshuset HB (969673-4459), Afla Försäkringshuset Handelsbolag (969620-0121), Afla Investeringshuset Group Handelsbolag (969686-7283) vid vite av 500 000 kronor att upphöra med försäkringsmäklarverksamheten.
2. Finansinspektionen avslår ansökan om registrering som försäkringsmäklare för Afla Investeringshuset Group Handelsbolag (969686-7283).

Ärendet

Afla Group AB och sedermera även Afla Investeringshuset HB inkom med ansökning om registrering som försäkringsmäklare. Av årsredovisningarna för de båda bolagen framgick att en stor del av tillgångarna bestod av varsin kortfristig osäker fordran. Afla Investeringshuset HB har ett eget kapital på 2,3 Mkr och en kortfristig fordran på Afla Group AB på 2,3 Mkr. Afla Group AB har i sin tur ett eget kapital på 0,2 Mkr och en kortfristig fordran på 3,7 Mkr på Afla Försäkringshuset HB som för sin del har ett eget kapital på -7,2 Mkr. Vid ett möte mellan Finansinspektionen och företrädare för bolagen konstaterade Finansinspektionen att det var anmärkningsvärt att Afla Group AB och Afla Investeringshuset HB ansökt om registrering som försäkringsmäklare med ett i princip negativt eget kapital.

Härefter ändrades ansökningen till att gälla för Afla Investeringshuset Group Handelsbolag.

Under ärendets handläggning har det dock inkommit så många klagomål på de aktuella bolagen i Afla-gruppen att Finansinspektionen ansåg sig föranledd att starta en undersökning för att klargöra vilken typ av verksamhet de i gruppen ingående bolagen bedriver.

Finansinspektionen har fått information och klagomål från kunder som har varit i kontakt med Afla-gruppen. Av klagomålen framgår att det inte för kunderna klart framgått vilket bolag de har varit i kontakt med, då Afla-gruppen har valt att inte klart och tydligt redovisa den juridiska personen utan har valt att lyfta fram namnet Afla Group och även infogat namnet Investeringshuset. Vidare redogörs i informationen och klagomålen för att Afla-gruppen har förmedlat försäkringar från Skandia, CGU Life, Irish Life och Canada Life.

Efter anmodan från Finansinspektionen har bolagsgruppen uppgett att de har ombudsavtal med Skandia och CGU Life och att de förmedlar endast dessa bolags produkter. Vidare anför de att kunderna fritt väljer vilken typ av investering en försäkring ska placeras i. Därutöver uppger de att de inte har förmedlat försäkringar från Irish Life och Canada Life. Afla-gruppen har anført att någon anställd hos något av bolagen vid något enstaka tillfälle eventuellt ha nämnt dessa försäkringsbolag, dess produkter eller hänvisat kunden till någon som förmedlar dessa försäkringsbolags produkter. I den sista skrivelsen till Finansinspektionen har gruppen slutligen anført att de inte förmedlat några produkter från dessa bolag och att de handlingar Finansinspektionen fått in i ärendena har använts i jämförande syfte vid förmedling av Skandias produkter.

Av två förfrågningar per telefon från privatpersoner den 19 och 20 november 2002 framgår att dessa har blivit erbjudna att köpa försäkringar i Irish Life av ett bolag som uppgetts heta Afla Group Investeringshuset. Vidare framgår att placeringen ska ske i fonder i Platinum Capital Management.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 1 § lagen (1989:508) om försäkringsmäklare avses med försäkringsmäklare enligt denna lag en juridisk eller fysisk person som yrkesmässigt till olika uppdragsgivare förmedlar direktförsäkringar från flera från varandra fristående försäkringsgivare. Enligt 3 § samma lag ska en försäkringsmäklare vara registrerad hos Finansinspektionen.

Om någon utövar försäkringsmäklarverksamhet utan att vara registrerad försäkringsmäklare, ska Finansinspektionen enligt 16 § förelägga honom vid vite att upphöra med detta.

Av de klagomål, skrivelser och telefonsamtal Finansinspektionen har mottagit från privatpersoner som har varit i kontakt med Afla-gruppen framgår att gruppen till kunder har förmedlat försäkringar från Canada Life och Irish Life med

vilka gruppen inte haft några ombudsavtal. Försäljningen av försäkringar från Skandia och CGU Life har skett enligt ombudsavtal och omfattas därför inte av lagen om försäkringsmäklare. Enligt vissa av de kunder som kontaktat Finansinspektionen har de enda produkter de blivit erbjudna varit försäkringar i Irish Life bestående av fonder i Platinum Capital Management. En rådgivare har enligt uppgift även hävdade att han varit oberoende.

I den verksamhet som Afla-gruppen bedrivit har det vidare inte för kunderna klart framgått vilket bolag i koncernen som kunderna träffat då gruppen har använt beteckningen Afla Investeringshuset och Afla Group som beteckning utan att ange den juridiska personen eller fullständig firma. Det går därför inte att ur tillsynsynpunkt särskilja de olika bolagen i gruppen. De i gruppen ingående bolagen bör således behandlas som en enhet.

Eftersom Afla-gruppen har bedrivit försäkringsmäklarverksamhet utan att vara registrerade enligt lagen om försäkringsmäklare ska de i gruppen ingående bolagen, d.v.s. Afla Group AB, Afla Investeringshuset HB, Afla Försäkringshuset Handelsbolag och Afla Investeringshuset Group Handelsbolag vid vite föreläggas att upphöra med verksamheten. Enligt Finansinspektionens bedömning är 500.000 kronor ett lämpligt avvägt vitesbelopp.

Den grundläggande principen bakom lagen om försäkringsmäklare är att den som bedriver sådan verksamhet som definieras i 1 § ska vara registrerad som försäkringsmäklare. Den som har bedrivit tillståndspliktig försäkringsmäklarverksamhet utan erforderlig registrering kan därför inte, oavsett om det är fråga om en juridisk eller fysisk person, komma ifråga för registrering som försäkringsmäklare. I detta fall har Afla-gruppen som sådan och de i gruppen ingående bolagen bedrivit tillståndspliktig försäkringsmäklarverksamhet utan erforderlig registrering. Afla Investeringshuset Group Handelsbolags ansökan om registrering som försäkringsmäklare ska därför avslås.

Beslut i detta ärende har fattats av t.f. avdelningschefen Eva Ekström efter fördragning av Anita Parmér. I den slutliga handläggningen har enhetschefen Bo Lundgren deltagit.

Hur man överklagar till Kammarrätten framgår av bilaga

Eva Ekström

Anita Parmér