

2007-05-14

B E S L U T



Per Larsson
Löpargatan 28 C
261 46 LANDSKRONA

FI Dnr 06-11687-342

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Meddelande av varning och straffavgift

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 22 maj 2007 kl. 11.00)

1. Finansinspektionen meddelar Per Larsson, 620910-4055, en varning med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.
2. Finansinspektionen meddelar Per Larsson en straffavgift på femtusen (5 000) kronor med stöd av 8 kap. 12 § lagen om försäkringsförmedling.

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling ska Finansinspektionen ingripa om en försäkringsförmedlare har åsidosatt sina skyldigheter enligt den lagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär bl.a. att en försäkringsförmedlare är skyldig att fortlöpande leva upp till de krav som ställs för att få tillstånd.

En förutsättning för att Finansinspektionen ska kunna tillämpa ett förenklat ansökningsförfarande med frågor av självcertifieringskaraktär är att sökande svarar sanningsenligt. Därför är det mycket allvarligt att sökande lämnar oriktiga och ofullständiga uppgifter. Detta gäller inte minst kraven på sökandens kunskap, kompetens och skötsamhet.

Per Larsson har under åtta månader drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att han genomfört föreskriven utbildning i försäkringsförmedlarens roll och ansvar, vilket är en förutsättning för tillstånd. Han har nu vidtagit rättelse. Finansinspektionens ingripande stannar därför vid en varning. Mot bakgrund av att Per Larsson under lång tid drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att förutsättningarna för tillstånd varit uppfyllda och dessutom lämnat oriktiga uppgifter i sin ansökan om tillstånd, finns det anledning att för-

ena varningen med en straffavgift. Med hänsyn till hans inkomster bör avgiften bestämmas till 5 000 kronor.

Ärendet

Finansinspektionen införde den 1 juli 2005 ett webbaserat förfarande för att ansöka om tillstånd för försäkringsförmedling. Skälet var den ökade ärendetillströmningen till följd av kravet på nya tillstånd enligt lagen om försäkringsförmedling. Andra skäl var att effektivisera ansökningsförfarandet och ge ökad service till de sökande.

Det webbaserade ansökningsförfarandet innebär att sökanden på en elektronisk blankett svarar på frågor av självcertifieringskaraktär. Till frågorna finns anvisningar. Sökanden försäkrar att de uppgifter som har lämnats i ansökan är riktiga och fullständiga och behöver inte styrka de uppgifter som lämnas. Finansinspektionen slår dock i register och får uppgift om sökandens ansvarsförsäkring från dennes försäkringsgivare.

Ett motsvarande ansökningsförfarande används när sökanden väljer att ansöka om tillstånd för försäkringsförmedling på en pappersblankett.

En av förutsättningarna för att en fysisk person ska få tillstånd för försäkringsförmedling är att han eller hon uppfyller vissa krav på kunskap, kompetens och skötsamhet, se 2 kap. 5 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Sökanden får på ansökningsblanketten svara på frågor om han eller hon uppfyller de krav som ställs.

Ett av de krav som ställs är att den fysiska personen ska ha lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska utövas, se 2 kap. 5 § lagen om försäkringsförmedling. Finansinspektionen har meddelat föreskrifter om vilken kunskap och kompetens som krävs, se 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling.

Ett krav som enligt föreskrifterna gäller för alla fysiska personer är kravet på kunskap om försäkringsförmedlarens roll och ansvar. I detta ligger kunskap om det nya regelverket om försäkringsförmedling, Finansinspektionens roll och tillsyn, god sed inom försäkringsförmedling samt etik och moral. Den fysiska personen ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har denna kunskap. Den fysiska personen ska kunna visa upp ett bevis om testets innehåll och omfattning samt resultat på Finansinspektionens begäran.

Sökanden får på ansökningsblanketten svara bland annat på frågan om han eller hon har kunskaper som uppfyller de krav som ställs i 2 kap. FFFS 2005:11.

Per Larsson, 620910-4055, fick den 7 april 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling och fondandelsförmedling registrerat hos Bolagsverket. Per Larsson svarade i ansökan ja på frågan om han har kunskaper som uppfyller de krav som ställs i 2 kap. FFFS 2005:11.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 25 oktober 2006 Per Larsson att skicka in bland annat bevis om genomförd utbildning och test om försäkringsförmedlarens roll och ansvar.

Av Per Larsson svar framgick bland annat att han inte hade genomfört någon utbildning eller test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar. Finansinspektionen har sedan tagit upp frågan om sanktion till prövning.

Per Larsson har därefter skickat in bevis om genomförd utbildning och test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar. Utbildningen och testet är genomförda i december 2006.

Per Larsson har inte yttrat sig i frågan om sanktion.

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen. I den slutliga handläggningen har generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
styrelseordförande

Susanne Sundberg
jurist
08-787 81 39