

2007-05-11

B E S L U T



TH Försäkringsservice i Dalarna KB
Magasingatan 14 E
791 72 FALUN

FI Dnr 07-88-342

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

Meddelande av föreläggande

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen förelägger TH Försäkringsservice i Dalarna KB, 969717-5637, vid vite 10 000 kr att senast den 11 juni 2007 till Finansinspektionen ge in en dokumentation av kontrollen av anställda som uppfyller kraven i 3 kap. 5 § förordningen (2005:411) och 11 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling. Föreläggandet lämnas med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

Finansinspektionens bedömning

I den nya lagen om försäkringsförmedling har registreringsskyldigheten för anställda hos juridiska personer som utövar försäkringsförmedling tagits bort. Den nya lagen ställer dock fortfarande individuella krav på de anställda. Men det är den juridiska personen som ansvarar för att de anställda uppfyller dessa krav. Lagstiftaren har betonat detta ansvar och har därför genom en uttrycklig lagbestämmelse slagit fast att den juridiska personen ska kontrollera att de anställda som ska förmedla försäkringar uppfyller de krav som ställs. En sådan kontroll är en förutsättning för att den juridiska personen ska få tillstånd för försäkringsförmedling.

Det är viktigt både för kundernas förtroende för branschen och för Finansinspektionens tillsyn att försäkringsförmedlarna har genomfört och dokumenterat kontrollen av de anställda. Regeringen och Finansinspektionen har i föreskrifter tydligt angett hur kontrollen av de anställda ska gå till och hur den ska dokumenteras.

Bolaget har skickat in försäkrans från de anställda som innehåller fel. Bolaget har också skickat in en beskrivning av de kontroller av de anställda som bolaget har gjort. Enligt beskrivningen har samtliga anställda visat upp utdrag ur belastningsregistret som är utställda den 15 januari 2006. Bolaget har vidare

enligt beskrivningen kontrollerat att samtliga anställda inte är ställda under förvaltning och att samtliga anställda har den kunskap och kompetens som krävs för att förmedla försäkringar.

Finansinspektionen anser inte att de anställdas försäkran och beskrivningen av bolagets kontroller av de anställda uppfyller de krav på dokumentation av kontrollen av anställda som ställs i föreskrifterna. Bolaget ska därför föreläggas vid vite att ge in en sådan dokumentation.

Ärendet

En av förutsättningarna för att en juridisk person ska få tillstånd för försäkringsförmedling är att de anställda som ska förmedla försäkringar uppfyller vissa krav på kunskap, kompetens och skötsamhet, se 2 kap. 6 § första stycket 4 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Det är den juridiska personens ansvar att kontrollera att de anställda uppfyller de krav som ställs. Detta framgår uttryckligen av lagen 2 kap. 6 § andra stycket.

De krav som ställs på en anställd är att han eller hon

1. inte är underårig, i konkurs eller underkastad näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,
2. inte förekommer i det register som förs enligt lagen (1998:620) om belastningsregister avseende vissa allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet och har visat skötsamhet i ekonomiska angelägenheter,
3. har lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska utövas.

Regeringen och Finansinspektionen har meddelat föreskrifter om hur kontrollen av de anställda ska gå till och dokumenteras. Vid kontrollen av att den anställda inte förekommer i belastningsregistret ska den juridiska personen begära att den anställda visar upp ett utdrag ur registret (3 kap. 5 § förordningen om försäkringsförmedling). Den juridiska personen får inte dokumentera den utförda kontrollen på annat sätt än genom en anteckning att registerutdraget har visats upp.

Övriga bestämmelser om kontrollen av de anställda finns i 11 kap. FFFS 2005:11. Den juridiska personen ska begära att den anställda antingen lämnar en försäkran eller visar upp bevis om att kraven är uppfyllda. Vad dokumentationen av kontrollen ska innehålla framgår också av 11 kap. FFFS 2005:11.

TH Försäkringsservice i Dalarna KB, 969717-5637, fick den 18 augusti 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 27 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat dokumentation av kontroll av anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att den försäkran som lämnades av Malin Danielsson och Bruno Månsson var felaktig och utförd först den 8 november 2006, dvs. för sent. För samtliga anställda saknades bolagets dokumentation av kontrollen för varje anställd. Finansinspektionen tog sedan upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har härefter skickat in en försäkran från Malin Danielsson och en försäkran från Bruno Månsson som är upprättade den 15 januari 2006. De anställdas försäkran innehåller dock fel och för samtliga anställda saknas fortfarande dokumentation av kontrollen av bolaget.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Samtliga anställda har visat upp utdrag ur belastningsregistret som är utställda den 15 januari 2006. Bolaget har vidare kontrollerat att samtliga anställda inte är ställda under förvaltning och att samtliga anställda har den kunskap och kompetens som krävs för att förmedla försäkringar.

Beslut i detta ärende har fattats av generaldirektören Ingrid Bonde efter fördragning av juristen Madeleine Eckerberg. I den slutliga handläggningen har chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde
generaldirektör

Madeleine Eckerberg
jurist
08-787 83 30