

2007-05-14

B E S L U T



Transcom Aktiebolag
Armbogavägen 10
506 30 BORÅS

FI Dnr 07-467

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 Transcom Aktiebolag, 556201-3234 en varning, med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.
2. Finansinspektionen meddelar Transcom AB en straffavgift på femhundra tusen (500 000) 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 de anställdas kunskap, kompetens och skötsamhet, eftersom det är den juridiska personens ansvar att kontrollera att dessa krav uppfylls.

Bolaget har under elva månader drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att de anställda genomfört föreskriven utbildning i försäkringsförmedlarnas roll och ansvar, vilket är en förutsättning för tillstånd.

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.

Finansinspektionen anser att det är allvarligt att bolaget har bedrivit förmedlingsverksamhet utan att de anställda har genomgått föreskrivna utbildningskrav. Bolaget har också först i efterhand genomfört och dokumenterat kontrollen av de anställda. Finansinspektionen beaktar dock att bolaget har vidtagit rättelse. Finansinspektionens ingripande kan därför stanna vid en varning. Mot bakgrund av att bolaget 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 förena varningen med en straffavgift. Med hänsyn till överträdelsens omfattning och att bolaget vidtagit rättelse först efter det att Finansinspektionen inlett ett sanktionsärende mot bolaget, bör avgiften bestämmas till 500 000 kronor.

Ärendet

Finansinspektionen införde den 1 juli 2005 ett webbaserat förfarande för att ansöka om tillstånd för försäkringsförmedling. Skälet var den ökade ärendeströmningen 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 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 dessa krav. Detta framgår ut-

tryckligen av 2 kap. 6 § andra stycket. Finansinspektionen ska i samband med tillståndsprövningen inte göra en egen kontroll av att de anställda uppfyller kraven, utan endast förvissa sig om att den juridiska personen har gjort kontrollen. Det gör Finansinspektionen genom att sökanden på ansökningsblanketten får svara på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

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.

Finansinspektionen har meddelat föreskrifter om bland annat vilken kunskap och kompetens som krävs, se 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2005:11) om försäkringsförmedling. Ett krav som ställs är kunskap om försäkringsförmedlarens roll och ansvar. I detta ligger krav på kunskap om det nya regelverket om försäkringsförmedling, Finansinspektionens roll och tillsyn, god sed inom försäkringsförmedling samt etik och moral. Den anställda ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har denna kunskap. Den juridiska personen ska på Finansinspektionens begäran kunna visa upp bevis om testets innehåll, omfattning och resultat. I anvisningarna till frågan i blanketten om de anställda uppfyller de krav som ställs hänvisas uttryckligen till 2 kap. FFFS 2005:11.

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.

Transcom Aktiebolag, 556201-3234, fick den 16 maj 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket. Bolaget svarade i ansökan ja på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 27 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat bevis om genomförd utbildning och test avseende försäk-

ringsförmedlarens roll och ansvar för bolagets anställda samt dokumentation av kontrollen av anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att utbildningsbevis för några av de anställda saknades och att dokumentationen av kontrollen av några av de anställda saknades. Av de utbildningsbevis som skickades in i granskningen framgick det att testet ägde rum den 2 oktober 2006, det vill säga för sent. Kontrollen av de anställda hade utförts först den 19 oktober 2006. I granskningen av bolagets svar framkom även att den interna utbildning som bolaget använt sig av inte uppfyller de krav som Finansinspektionen ställer på utbildning för försäkringsförmedlare. Finansinspektionen har sedan tagit upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har därefter skickat in bevis om genomförd utbildning och test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar för samtliga bolagets anställda som uppfyller Finansinspektionens krav. Utbildningen och testet genomfördes under april 2007 för 25 av de anställda. Två anställda har genomfört utbildningen i mars 2006, det vill säga innan det att bolaget registrerades som försäkringsförmedlare hos Bolagsverket. Bolaget har också skickat in en dokumentation av kontrollen av de anställda som är upprättad under april 2007.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. I Finansinspektionens granskning skickades endast dokumentation av anställda in från kontoret Borås. I övrigt har inte bolaget yttrat sig i sak angående 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

Hanna Zachariasson
Jurist
08-787 82 75