

2006-09-29

B E S L U T



Svenska FinansMäklarna AB
Kungsängsvägen 31
753 23 UPPSALA

FI Dnr 06-4784-342

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
[Sveavägen 167]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Meddelande av varning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen meddelar Svenska FinansMäklarna AB, 556643-1408, en varning, med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

Finansinspektionens bedömning

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 cirka 2 månader drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att förutsättningarna för tillstånd varit uppfyllda. Med hänsyn till att bolaget nu har vidtagit rättelse stannar Finansinspektionens ingripande vid en varning.

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 gör dock registerslagningar 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 uttryckligen 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.

Ett av de krav som ställs på de anställda är att de ska ha lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska utövas, se 2 kap. 5 och 6 §§ 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 anställda som ska förmedla försäkringar 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 anställde ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har denna kunskap. Den juridiska personen ska kunna visa upp ett bevis om testets innehåll och omfattning samt resultat på Finansinspektionens begäran.

I anvisningarna till frågan i blanketten om de anställda uppfyller de krav som ställs hänvisas uttryckligen till 2 kap. FFFS 2005:11.

Svenska FinansMäklarna AB, 556643-1408, fick den 20 februari 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 28 mars 2006 bolaget att senast den 28 april 2006 skicka in bland annat bevis om genomförd utbildning och test om försäkringsförmedlarens roll och ansvar för bolagets anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att de anställda inte hade genomfört någon utbildning eller test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar. 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 bolagets anställda. Utbildningen och testet genomfördes 12 respektive 31 maj 2006.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Bolaget är litet och de anställda försäkringsförmedlarna sköter själva all administration. Bolaget var tidigt ute med att söka nytt tillstånd enligt lagen om försäkringsförmedling men missade tyvärr att anmäla de anställda till utbildning i försäkringsförmedlarens roll och ansvar. I och med beskedet att granskning påbörjats uppmärksammades bristen i utbildning och bolaget tog omedelbart kontakt med olika utbildningsföretag. De anställda genomförde utbildningen kort tid därefter.

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen. I den slutliga handläggningen har generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jansson och avdelningschefen Joakim Schaaf deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Ann-Katrine Sjölund
Jurist