

2006-09-29

B E S L U T



Svenska Kapital & Finans AB
Dag Hammarskjöldsväg 79
254 33 Helsingborg

FI Dnr 06-4794-342

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 föreläggande

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen förelägger Svenska Kapital & Finans AB, 556628-4120, vid vite 20 000 kr att senast den 23 oktober 2006 till Finansinspektionen ge in en dokumentation av kontroll av anställda, som innehåller en försäkran från den anställde att han inte är i konkurs, underkastad näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken, 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 ännu inte skickat in en dokumentation av kontrollen av anställda som uppfyller de krav som ställs i föreskrifterna. Bolaget ska därför föreläggas vid vite att ge in en sådan dokumentation.

En förutsättning för att Finansinspektionen ska kunna tillämpa ett förenklat ansökningsförfarande med frågor av självcertifieringskaraktär är att sökandena svarar sanningsenligt på de frågor som ställs. Finansinspektionen ser därför mycket allvarligt på att sökanden lämnat oriktiga uppgifter i fråga om etiska riktlinjer, men vidtar inte någon ytterligare åtgärd med anledning av detta.

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.

Svenska Kapital & Finans AB, 556628-4120, fick den 30 januari 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 29 mars 2006 bolaget att senast den 29 april 2006 skicka in bland annat dokumentation av kontroll av anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att dokumentationen saknades. Finansinspektionen tog sedan upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har härefter skickat in en dokumentation av kontrollen av anställda som är upprättad den 29 maj 2006. Dokumentationen uppvisar dock stora brister.

Bolaget har också på ansökningsblanketten försäkrat att bolaget har etiska riktlinjer som uppfyller Finansinspektionens allmänna råd trots att bolaget vid den tidpunkten helt har saknat dessa dokument.

Bolaget har inte yttrat sig i frågan om sanktion.

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

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Lotta Holmborn
Jurist