

Datum 2017-03-23

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Frågor och svar om försäkringsförmedling

Frågor från försäkringsförmedlare

1. Vilka olika tillstånd kan jag söka?

För försäkringsförmedlare finns tre tillstånd som man kan söka.

- **Försäkringsförmedlingstillstånd:** För att få förmedla försäkringar måste du ha tillstånd för försäkringsförmedling. Du ska ange i din ansökan vilka försäkringsklasser som försäkringsförmedlingen kommer att omfatta.
- **Fondandelsförmedling:** Under förutsättning att du har tillstånd att förmedla livförsäkring kan du ansöka om sidotillstånd för fondandelsförmedling.
- **Investeringsrådgivning om fondandelar:** Under förutsättning att du har tillstånd att förmedla livförsäkring kan du ansöka om sidotillstånd för investeringsrådgivning om fondandelar.

2. Hur söker jag tillstånd?

Du ansöker elektroniskt på Finansinspektionens webbplats www.fi.se i länken: <https://forsform.fi.se/>

Det går enbart att använda sig av BankID som inloggningsalternativ. För att kunna logga in och göra ansökan behöver du först göra en behörighetsanmälan hos oss. Blankett samt info hittar du i denna länk: <http://www.fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/forsakringsformedling/behorighetsanmalan/>

Du finner ett steg-för-steg-bildspel under nedanstående länk för hur det ser ut när man loggar in på vår hemsida: <http://www.fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/forsakringsformedling/>

3. Hur lång är handläggningstiden hos Finansinspektionen?

Om du ansöker på Finansinspektionens webbplats är handläggningstiden normalt 60 dagar från det att Finansinspektionen har registrerat ansökningsavgiften.

Observera att även Bolagsverket har en handläggningstid för registrering av

tillståndet (se fråga 4).

4. Vad kostar det att söka tillstånd för försäkringsförmedling?

Information om de olika avgifterna för tillstånd finns på fi.se under respektive flik under länken: <http://www.fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/forsakringsformidling/>

Alternativt under länken: <http://www.fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/avgifter/>

Efter att Finansinspektionen fått in ärendet elektroniskt och lottat det på en handläggare kommer ett handläggARBREV skickas ut till uppgiven adress där information om hur betalning ska betalas in och vilket Bankgiro nummer pengarna ska sättas in på.

5. När får jag börja förmedla försäkringar?

Du får börja förmedla försäkringar när du har fått tillstånd av Finansinspektionen och är registrerad hos Bolagsverket. När du fått beslutet ska du kontakta Bolagsverket.

6. Hur lång tid har jag på mig att registrera mig hos Bolagsverket?

Du ska anmäla dig för registrering hos Bolagsverket inom sex månader från den dag du fick ditt tillstånd av Finansinspektionen.

7. Vad händer om jag inte registrerar mig hos Bolagsverket?

Ditt tillstånd upphör att gälla.

Du får inte börja förmedla försäkringar förrän du har fått tillstånd av Finansinspektionen och dessutom är registrerad i försäkringsförmedlarregistret hos Bolagsverket. Om ditt tillstånd har upphört att gälla får du söka nytt tillstånd hos Finansinspektionen och en ny ansökningsavgift kommer att tas ut.

8. Måste alla krav (utbildning, ansvarsförsäkring osv.) vara uppfyllda när jag ansöker?

Ja, om inte alla krav är uppfyllda kan Finansinspektionen avvisa eller avslå din ansökan.

Tänk på att du måste kontakta ditt försäkringsbolag och be dem skicka ett intyg till Finansinspektionen om att du omfattas av en ansvarsförsäkring för den verksamhet som du ska bedriva.

9. Måste jag ha ett bolag för att kunna förmedla försäkringar?

Nej, du kan förmedla försäkringar även som fysisk person.

10. Behöver anställda i förmedlarbolag söka egna tillstånd?

Nej, de som är anställda försäkringsförmedlare i ett bolag omfattas av bolagets tillstånd. Bolaget ska anmäla samtliga anställda som förmedlar försäkringar till Finansinspektionen. Alla ska namnges i ansökan. Detta görs på vår hemsida elektroniskt under länken: <https://forsform.fi.se/>

Enbart den som fått behörighet att logga in kan göra dessa ändringar.

OBS ! Anställda som ska förmedla försäkringar får inte påbörja förmedlingen förrän de uppfyller de krav som ställs (se fråga 11) och har anmälts in till Finansinspektionen. En anställd som till exempel inte är klar med sin utbildning kan anmälas in senare.

11. Behöver den som förmedlar försäkringar för ett bolag utan att vara anställd där söka tillstånd?

Ja, i detta fall måste han/hon själv söka tillstånd som fysisk person.

12. Vilka krav ställs på anställda?

En anställd förmedlare ska ha lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska utövas.

Vidare får en anställd som ska förmedla försäkringar inte:

1. vara underårig, i konkurs, underkastad näringsförbud eller ha förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

2. de senaste fem åren ha dömts för brott eller medhjälp till brott mot 8-12, 14 eller 15 kap. brottsbalken, skattebrottslagen, lagen om förbud mot juridiskt eller ekonomiskt biträde eller lagen om straff för marknadsmissbruk vid handel med finansiella instrument för vilket det lägsta föreskrivna straffet är fängelse,

3. ha skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,

4. de senaste fem åren fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling, eller

5. ha ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller ha ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen.

13. Vilka krav ställs på andra fysiska personer?

Samma krav som för anställda (se fråga 12).

14. Vilka krav ställs på ledningen i bolaget?

En person som ingår i ledningen får inte

1. vara underårig, i konkurs, underkastad näringsförbud eller ha förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

2. de senaste fem åren ha dömts för brott eller medhjälp till brott mot 8-12, 14 eller 15 kap. brottsbalken, skattebrottslagen, lagen om förbud mot juridiskt eller ekonomiskt biträde eller lagen om straff för marknadsmissbruk vid handel med finansiella instrument för vilket det lägsta föreskrivna straffet är fängelse,

3. ha skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,

4. de senaste fem åren ha fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling, eller

5. ha ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller ha ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen.

Någon person i ledningen ska också:

1. känna till innehållet i lagen om försäkringsförmedling, förordningen om försäkringsförmedling samt relevanta föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen och, om företaget dessutom ska utöva fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar, vissa bestämmelser i lagen om värdepappersmarknaden och lagen om investeringsfonder och föreskrifter som har meddelats med stöd av dessa lagar.

2. förstå försäkringsmarknadens roll och funktion,

3. känna till de försäkringar som förmedlingen ska avse, och

4. kunna tillämpa kunskap om företagsledning eller ha minst två års praktisk erfarenhet av företagsledning.

15. Vilka personer ingår i ledningen?

Det beror på vilken typ av företag det är. Följande gäller för respektive företagstyp.

Aktiebolag: styrelseledamot, styrelsesuppleant, vd och vice vd

Handelsbolag: bolagsmän

Kommanditbolag: komplementär

Ekonomisk förening: styrelseledamot, styrelsesuppleant, vd och vice vd

Observera att du i ansökan ska ange ledningen likadant som den är registrerad hos Bolagsverket. Om du är osäker på vilka personer som är registrerade på dessa befattningar där, kontrollera hos Bolagsverket innan du fyller i ansökan. Om bolagsmännen i ett handelsbolag eller komplementären i ett kommanditbolag är en juridisk person, ska du ange den juridiska personens firma och organisationsnummer.

16. Jag vill förmedla försäkringar till ett annat land inom EES, vad måste jag göra?

En svensk försäkringsförmedlare kan förmedla försäkringar inom EES antingen genom en filial i ett annat land eller genom gränsöverskridande

verksamhet. Anmälan ska göras till Finansinspektionen via Finansinspektionens webbplats och under länken: <http://www.fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/forsakringsformeding/svensk-verksamhet-utomlands/>

En avgift utgår.

Om förmedlaren är anställd hos en juridisk person är det den juridiska personen som ska anmäla.

17. Kan en anknuten förmedlare förmedla försäkringar till ett annat land inom EES?

Ja. En anmälan om gränsöverskridande verksamhet ska göras på Finansinspektionens webbplats. Se vidare fråga 16.

18. Kan en anknuten försäkringsförmedlare ansöka om sidotillstånd?

Ja, en anknuten försäkringsförmedlare som önskar utöva sidoverksamheterna fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar ska ansöka om sidotillstånd hos Finansinspektionen.

19. Jag har avslutat min anställning i ett förmedlarbolag, vad ska jag göra?

Ingenting, det är arbetsgivarens ansvar att snarast underrätta Finansinspektionen om ändringar av vilka anställda som förmedlar försäkringar. Du som anställd behöver alltså inte göra någon avanmälan till Finansinspektionen.

20. Hur ska en juridisk person göra för att avregistrera en anställd?

Avregistrering görs via Finansinspektionens webbplats www.fi.se.

Information finns under länken: <http://www.fi.se/sv/forsakring/sok-tillstand/forsakringsformeding/andring-bland-anstallda/>

Inloggning sker i länken: <https://forsform.fi.se/>

21. Mitt bolag ska avsluta sin försäkringsförmedlingsverksamhet, vad måste jag göra?

Den juridiska personen ska återkalla sitt tillstånd för försäkringsförmedling via Finansinspektionens webbplats. Logga in på länken: <https://forsform.fi.se/> och gör återkallelsen elektroniskt.

OBS! Ansvarsförsäkringen får inte sägas upp innan tillståndet har återkallats.