

# Beslut

---

FI Dnr 02-1736-320,  
FI Dnr 02-1738-320

XXXXXXX

## Varning av försäkringsmäklare

### Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen meddelar XXXXXX en varning. Beslutet meddelas med stöd av 15 § första stycket 1 och tredje stycket lagen (1989:508) om försäkringsmäklare (FML)

### Ärendet

Finansinspektionen registrerade XXXXX som försäkringsmäklare för Säkra Försäkringsmäklare i Kristianstad AB den 16 augusti 1999. Tillståndet avsåg förmedling av livförsäkring.

Den 2 januari 2002 inkom bolaget med en ny ansökan om registrering med anledning av byte av bolagsform från aktiebolag till handelsbolag. Bolaget ansökte också om registrering för förmedling av andelar i värdepappersfonder och utländska fondföretag. XXXXXX insände samtidigt en begäran om omregistrering till det nya bolaget. Omregistreringen avsåg förmedling av livförsäkring. Vidare inkom en ansökan om registrering för förmedling av andelar i värdepappersfonder och utländska fondföretag. Under ”övriga upplysningar” i ansökan angavs att XXXXXX sedan tidigare hade tillstånd att förmedla andelar i värdepappersfonder, varför detta borde uppfattas som en omregistrering. Vid kontroll i Finansinspektionens register visade det sig emellertid att något sådant tillstånd aldrig hade meddelats XXXXXX.

XXXXXX har beträffande den förmodade registreringen för förmedling av andelar i värdepappersfonder och utländska fondföretag uppgivit i huvudsak följande. Han genomgick en kurs i fondandelsförmedling med godkänt resultat 1999. Han har skickat en kopia på diplommet till Säkra Försäkringsmäklare i Stockholm AB, som sköter vissa administrativa delar för bolagen inom Säkragruppen och utgått från att de sedan automatiskt insände ansökan om registrering för förmedling av andelar i värdepappersfonder och utländska fondföretag till inspektionen. Han har således varit övertygad om att han haft

tillståndet, trots att han inte fått vare sig något beslut eller något registreringsbevis beträffande fondandelsförmedling.

I en skriftlig redogörelse för rutiner vid anmälan om försäkringsmäklarregistrering från Säkra Försäkringsmäklare i Stockholm AB har uppgivits att rutinen är att de mäklare som går kursen i fondandelsförmedling själva ansöker om registrering hos Finansinspektionen. Kopia av kursdiplomet skickas sedan för kännedom till Säkra Försäkringsmäklare i Stockholm AB.

Enligt XXXXXX har Säkra Försäkringsmäklare i Kristianstad AB sedan starten 1999 fram till dagens datum förmedlat fondandelar som givit bolaget intäkter på knappt 10 000 kronor.

Under perioden 16 augusti 1999 till och med 31 mars 2001 har XXXXXX förmedling av andelar i värdepappersfonder och utländska fondföretag inte omfattats av ansvarsförsäkring rörande fondandelsförmedling. Från och med den 1 april 2001 har ansvarsförsäkringen omfattat även fondandelsförmedling.

### **Finansinspektionens bedömning**

Enligt 15 § första stycket 1 lag (1989:508) om försäkringsmäklare (FML) kan Finansinspektionen återkalla registreringen för en försäkringsmäklare som inte uppfyller kraven för registrering enligt 5 § samma lag. I kriterierna för registrering anges (första stycket 5) att en fysisk person för att bli registrerad som försäkringsmäklare skall vara ”i övrigt lämplig som försäkringsmäklare”. I förarbetena till FML finns endast begränsad ledning till vad som ska anses utgöra olämpligt handlande. Att bedriva förmedling inom ett område för vilket registrering saknas och där förmedling som en följd därav bedrivs utan att kunderna skyddas av föreskriven ansvarsförsäkring är ett allvarligt avsteg från FML. Att dessutom inte hålla reda på inom vilka områden som registrering erhållits visar på brister vad gäller ordning och reda i mäklarverksamheten. Grund för återkallelse av tillståndet enligt 15 § FML föreligger därför. Mot bakgrund av vad XXXXXX uppgivit om missuppfattningarna kring rutinerna inom Säkragruppen samt att fondandelsförmedlingen endast skett i mycket begränsad omfattning finner Finansinspektionen att det är tillräckligt att meddela XXXXXX en varning.

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen efter föredragning av juristen Therése Levy. I den slutliga handläggningen har även avdelningschefen Jarl Symreng och enhetschefen Bo Lundgren deltagit.

Hur man överklagar framgår av bilaga.

Claes Norgren

Therése Levy