

2007-05-11

B E S L U T



Advice Strategikonsult Norden Aktiebolag
Hornsgatan 103, 13 tr
117 28 STOCKHOLM

FI Dnr 06-11467-342

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 anmärkning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen meddelar Advice Strategikonsult Norden Aktiebolag, 556629-2123, en anmärkning 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.

Mot denna bakgrund är det allvarligt att bolaget först i efterhand genomfört och dokumenterat kontrollen av de anställda. Finansinspektionen anser dock att det är tillräckligt att bolaget meddelas en anmärkning för denna överträdelse. Finansinspektionen förutsätter att bolaget snarast rättar till den brist som fortfarande kvarstår.

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 (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.

Advice Strategikonsult Norden Aktiebolag, 556629-2123, fick den 28 mars 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 23 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat dokumentation av kontroll av anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att kontrollen var utförd den 2–7 november 2006, dvs. för sent. En mindre brist fanns också. Den juridiska personen får inte behålla de anställdas utdrag ur belastningsregistret, utan får dokumentera den utförda kontrollen endast genom en anteckning om att registerutdraget har visats upp, se 3 kap. 5 § förordningen (2005:411) om försäkringsförmedling.

Finansinspektionen tog sedan upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Bolaget gör varje höst en kontroll av att bolagets anställda har erforderlig kunskap och kompetens. Kontrollen för 2005 gjordes den 15–16 augusti 2005. Bolaget fann ingen anledning att ändra denna rutin 2006. Skälen för det var att bolaget känner sina anställda och deras kunskap och kompetens väl, att regelverket inte genomgått några större förändringar sedan den föregående kontrollen samt att de anställdas kunskap och kompetens inte förändrats enbart av den anledningen att ny lagstiftning om försäkringsförmedling trätt i kraft.

Beslut i detta ärende har fattats av Ingrid Bonde efter föredragning av Susanne Sundberg. I den slutliga handläggningen har chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde
generaldirektör

Susanne Sundberg
jurist
08-787 81 39