

B E S L U T



Aktiv Försäkring Skåne AB  
Limhamnsvägen 22 C  
271 59 MALMÖ

FI Dnr 06-11695-342

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 varning och straffavgift

### Finansinspektionens beslut (att meddelas den 22 maj 2007 kl. 11.00)

1. Finansinspektionen meddelar Aktiv Försäkring Skåne AB, 556641-8785, en varning med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.
2. Finansinspektionen meddelar Aktiv Försäkring Skåne AB, en straffavgift på tjugofemtusen (25 000) kronor med stöd av 8 kap. 12 § lagen om försäkringsförmedling.

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

### Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling ska Finansinspektionen ingripa om en försäkringsförmedlare har åsidosatt sina skyldigheter enligt den lagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär bl.a. att en försäkringsförmedlare är skyldig att fortlöpande leva upp till de krav som ställs för att få tillstånd.

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 sökandens kunskap, kompetens och skötsamhet.

Bolaget har under knappt nio månader drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att den anställde genomfört föreskriven utbildning i försäkringsförmedlarens roll och ansvar, vilket är en förutsättning för tillstånd. Bolaget har nu vidtagit rättelse. Finansinspektionens ingripande stannar därför vid en varning. Mot bakgrund av att bolaget under lång tid drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att förutsättningarna för tillstånd varit uppfyllda och dessutom lämnat oriktiga uppgifter i sin ansökan om tillstånd, finns det anled-

ning att förena varningen med en straffavgift. Med hänsyn till bolagets omsättning bör avgiften bestämmas till 25 000 kronor.

## 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 slår dock i register 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.

Aktiv Försäkring Skåne AB, 556641-8785, fick den 18 april 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket. Bolaget svarade i ansökan ja på frågan om de anställda har kunskaper som uppfyller de krav som ställs.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 25 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat bevis om genomförd utbildning och test om försäkringsförmedlarens roll och ansvar.

Av bolagets svar framgick bland annat att den anställde 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. Utbildningen och testet är genomfört först den 12 januari 2007, dvs. för sent.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Anledningen till att den anställde inte hade gått kursen berodde på en missuppfattning ifrån bolagets sida. Bolaget trodde att det var tillräckligt med kursen "Certifiering för finansiella rådgivare" som den anställde hade genomgått tidigare.

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen. I den slutliga handläggningen har generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg  
*styrelseordförande*

Madeleine Eckerberg  
*jurist*  
08-787 83 30