

2007-05-11

## B E S L U T



Fondspar & Försäkringskompetens i Västervik AB  
Holmgatan 1 J  
593 53 VÄSTERVIK

FI Dnr 06-11922

**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 föreläggande

### Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen förelägger Fondspar & Försäkringskompetens i Västervik AB, 556521-9002, att senast den 8 juni 2007 till Finansinspektionen ge in en dokumentation av kontrollen av anställda som uppfyller kraven i 3 kap. 5 § förordningen (2005:411) och 11 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling. Föreläggandet lämnas 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 registreringskyldigheten 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 att ge in en sådan dokumentation.

## 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.

Fondspar & Försäkringskompetens i Västervik AB, 556521-9002, fick den 12 juni 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 24 oktober 2006 bolaget att 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 i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Johnny Eriksson är medveten om att han, i egenskap av verkställande direktör och styrelseordförande i Fondspar & Försäkringskompetens i Västervik AB underlåtit att genomföra erforderliga kontroller av sig själv, i egenskap av anställd, innan tillståndet söktes.

Beslut i detta ärende har fattats av generaldirektören Ingrid Bonde efter fördragning av Hanna Zachariasson. I den slutliga handläggningen har chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde  
*Generaldirektör*

Hanna Zachariasson  
*Jurist*  
08-787 82 75