

2007-05-14

B E S L U T



Hennig Nicholls Kapitalförädling AB
Dag Hammarskjölds väg 13
752 37 UPPSALA

FI Dnr 07-83-342

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, straffavgift och föreläggande

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

1. Finansinspektionen meddelar Hennig Nicholls Kapitalförädling AB, 556629-5217, en varning med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.
2. Finansinspektionen meddelar Hennig Nicholls Kapitalförädling AB, en straffavgift på femtiotusen (50 000) kronor med stöd av 8 kap. 12 § lagen om försäkringsförmedling.
3. Finansinspektionen förelägger Hennig Nicholls Kapitalförädling AB att senast den 19 juni 2007 till Finansinspektionen ge in en dokumentation av kontrollen av anställda som uppfyller kraven i 3 kap. 5 § förordningen (2005:411) om försäkringsförmedling och 11 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling. Föreläggandet lämnas med stöd av 8 kap. 1 § 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 de anställdas kun-

skap, kompetens och skötsamhet, eftersom det är den juridiska personens ansvar att kontrollera att dessa krav uppfylls.

Bolaget har under sex månader drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att de anställda genomfört föreskriven utbildning i försäkringsförmedlarnas 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 anledning att förena varningen med en straffavgift. Med hänsyn till överträdelsens omfattning bör avgiften bestämmas till 50 000 kronor.

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

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.

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 dessa krav. Detta framgår uttryckligen av 2 kap. 6 § andra stycket. Finansinspektionen ska i samband med tillståndsprövningen inte göra en egen kontroll av att de anställda uppfyller kraven, utan endast förvissa sig om att den juridiska personen har gjort kontrollen. Det gör Finansinspektionen genom att sökanden på ansökningsblanketten får svara på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

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.

Finansinspektionen har meddelat föreskrifter om bland annat vilken kunskap och kompetens som krävs, se 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2005:11) om försäkringsförmedling. Ett krav som ställs är kunskap om försäkringsförmedlarens roll och ansvar. I detta ligger krav på kunskap om det nya regelverket om försäkringsförmedling, Finansinspektionens roll och tillsyn, god sed inom försäkringsförmedling samt etik och moral. Den anställda ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har denna kunskap. Den juridiska personen ska på Finansinspektionens begäran kunna visa upp bevis om testets innehåll, omfattning och resultat.

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.

Hennig Nicholls Kapitalförädling AB, 556629-5217, fick den 1 april 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket. Bolaget svarade i ansökan ja på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 23 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat bevis om genomförd utbildning och test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar för bolagets anställda samt dokumentation av kontrollen av anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att en av de anställda hade genomfört utbildning och test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar först den 27 september 2006, dvs för sent och att dokumentationen av kontrollen av de anställda uppvisade stora brister. Finansinspektionen har sedan tagit upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har ännu inte skickat in någon korrekt dokumentation av kontrollen av de anställda.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Bolaget medger att Lars Nicholls utbildning och test avseende ”försäkringsförmedlarens roll och ansvar” skedde för sent. Detta skedde dock inte medvetet utan berodde på att bolaget inte tillräckligt noga läst igenom de nya föreskrifterna och därför utgick från att Lars Nicholls tidigare godkända test även skulle gälla i framtiden.

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