

2007-05-11

## B E S L U T



Nord Assurance & Services AB  
Svärdvägen 27  
182 33 DANDERYD

FI Dnr 07-100

**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 Nord Assurance & Services AB, 556043-5660, 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 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.

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.

## 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.

Nord Assurance & Services AB, 556043-5660, fick den 19 april 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 26 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat dokumentation av kontroll av anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att kontrollen var utförd först den 27 oktober 2006, dvs. för sent. Dokumentationen hade även en mindre brist avseende kontrollen av belastningsregistret. Finansinspektionen tog sedan upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Innan bolaget sökte tillstånd för försäkringsförmedling hos Finansinspektionen gjordes en kontroll av de anställda och verksamma inom bolaget. Kontrollen var nödvändig inte bara för ansökan till Finansinspektionen, utan även för att få teckna den speciella ansvarsförsäkringen som enligt lag krävs för att få tillstånd för för-

medling. Inga anmärkningar fanns. Så snart ansvarsförsäkringen var tecknad skickades ansökan in till Finansinspektionen, som gav tillstånd till verksamheten. När FI:s granskning inleddes med skivelsen daterad 2006-10-26, gjorde bolaget en ny kontroll av sina anställda. Kontrollen var i princip en upprepning av den kontroll som hade gjorts i samband med att bolaget ansökte om tillstånd. I samband med detta gjordes också en del förändringar i bolagets principer för arkivering och dokumentation. Bland annat samlades de anställdas försäkran, belastningsregisterkontrollen, samt försäkran om att man tagit del av bolagets etiska riktlinjer, till en handling istället för som tidigare flera handlingar. Anledningen till bolagets förnyade kontroll var att bolaget antog att FI:s granskning avsåg nuläget och inte hur förhållandena var ett år tillbaka i tiden samt att löpande kontroller ska göras.

Bolaget har dock inte lämnat in någon utredning som visar att kontroll av de anställda gjordes innan tillstånd söktes.

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

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde  
*generaldirektör*

Ann-Katrine Sjölund  
*jurist*  
08-787 82 98