



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**

**Dnr 2015-3**  
2015-09-02

## **BESLUT 2015:5**

### **Bakgrund**

#### **Ärendet**

InsureSec AB ("InsureSec") anser att såväl Förmedlaren som Förmedlarbolaget har brutit i sina skyldigheter att på InsureSecs begäran lämna den information eller de upplysningar som InsureSec den 9 mars 2015 begärt i en pågående utredning, och har därför vänt sig till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("Disciplinnämnden") med en anmälan i disciplinfråga enligt 2 § i Stadgar för Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("Stadgarna").

### **Tillämpliga bestämmelser**

#### **InsureSecs regelverk**

Disciplinnämnden ska enligt § 2 i Stadgarna verka för god försäkringsförmedlingssed genom uttalanden, förhandsbesked och ställningstaganden i disciplinfrågor.

Enligt § 1 i Stadgarna består InsureSecs regelverk av InsureSecs avtal för registrering och licensiering av försäkringsförmedlare (Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB) och

InsureSecs avtal för anslutning av företag (Avtal mellan företag anslutna till InsureSec och InsureSec AB) (avtalen tillsammans ”**InsureSecs regelverk**”).

Av punkt 7.10 i Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB framgår att en registrerad förmedlare är skyldig att förse InsureSec med den information som InsureSec begär och behöver för tillämpningen av Bestämmelser för försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

Av punkt 2.3 i Avtal mellan företag anslutna till InsureSec och InsureSec AB framgår att ett anslutet företag är skyldigt att på InsureSecs skriftliga begäran lämna de upplysningar till InsureSec som InsureSec begär och behöver för tillämpning av Bestämmelser som rör försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

## **Disciplinnämndens bedömning**

### **Skyldighet att efterkomma InsureSecs begäran**

1. För att självregleringen inom försäkringsförmedlingsmarknaden ska bli så effektiv som möjligt är det av central betydelse att försäkringsförmedlare och bolag - inom utsatt tid - lämnar den information och de upplysningar till InsureSec som InsureSec begär och som försäkringsförmedlaren eller bolaget genom sin registrering eller anslutning åtagit sig att lämna. Att information och upplysningar lämnas inom utsatt tid är bl.a. en förutsättning för en snabb och effektiv handläggning hos InsureSec.
2. Försäkringsförmedlare eller bolag som utan godtagbara skäl underlåter att i rätt tid lämna den information eller de upplysningar som InsureSec har begärt bryter mot InsureSecs regelverk.
3. Förmedlaren och Förmedlarbolaget har underlåtit att lämna begärd information till InsureSec. InsureSec har efter den tidpunkt då informationen senast skulle ha lämnats skickat en påminnelse, men även den har lämnats obesvarad. Av i ärendet företedda läskvitton framgår det att någon har öppnat de mejl, innehållande InsureSecs begäran om information, som sänts till Förmedlarens e-postadress.
4. Förmedlaren och Förmedlarbolaget har beretts möjlighet att yttra sig till Disciplinnämnden. Varken Förmedlaren eller Förmedlarbolaget har inkommit med något yttrande.
5. I ärende 2014:10, beslut 2015:3 den 10 juli 2015, har Förmedlaren och Förmedlarbolaget meddelats en varning för underlåtenhet att efterkomma InsureSecs begäran om information. Trots att grund förelåg att avföra Förmedlaren ur InsureSecs register samt besluta att Förmedlarbolaget inte längre

ska vara anslutet till InsureSec stannade Disciplinnämnden vid att meddela en varning. Disciplinnämnden beaktade att den begärda informationen inkom under disciplinärendets handläggning.

### **Sammanfattande bedömning**

Att försäkringsförmedlare och bolag iakttar sina skyldigheter att i rätt tid lämna begärd information eller upplysningar till InsureSec är en förutsättning för InsureSecs verksamhet, och därigenom för en effektiv självreglering. Förmedlarens och Förmedlarbolagets åsidosättande av sina skyldigheter är allvarligt. Att åsidosättandet av dessa skyldigheter skett vid ett flertal tillfällen, och att åsidosättande av skyldigheterna också skett under pågående handläggning av ett annat disciplinärende avseende just sådant åsidosättande, är särskilt allvarligt. Att mot denna bakgrund på nytt bestämma påföljden till varning kan inte komma ifråga.

### **Beslut**

1. Förmedlaren avförs ur InsureSecs register.
2. Förmedlarbolagets anslutning till InsureSec upphör.

Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd

Per Johan Eckerberg

Ordförande

Beslut i detta ärende har fattats av ledamöterna Per Johan Eckerberg, ordförande, Malin Björkmo (referent), Jan-Mikael Bexhed, Patric Thomsson och Dan Öwerström. Enhälligt. Föredragande har varit jur.kand. Robert Dahlström