



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2015-2
2016-05-26

Beslut 2016-5

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB ("InsureSec") har genomfört en utredning avseende en Försäkringsförmedlare och har med anledning därav vänt sig till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("Disciplinnämnden") med en anmälan i disciplinfråga avseende Försäkringsförmedlaren enligt 2 § i Stadgar för Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("Stadgarna").

Tillämpliga bestämmelser

Lagstiftning och föreskrifter

Lagen (2005:405) om försäkringsförmedling ("LFF") innehåller i 6 kap. regler om försäkringsförmedlarens skyldighet att lämna information till kund. I 6 kap. 1 och 2 §§ anges vilken information förmedlaren är skyldig att lämna till kunden, i 6 kap. 3 § anges i vilken form informationen ska lämnas, och i 6 kap 6 § finns regler avseende skyldigheten att dokumentera vad som förekommit vid förmedlingstillfället.

Enligt 5 kap. 4 § LFF ska en försäkringsförmedlare i sin verksamhet iaktta god försäkringsförmedlingssed och med tillbörlig omsorg ta till vara kundens intressen. Försäkringsförmedlaren ska anpassa sin rådgivning efter kundens önskemål och behov samt rekommendera lösningar som är lämpliga för kunden.

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling innehåller bland annat detaljerade regler om vad informationen till kund ska innehålla och hur den ska vara utformad samt om innehållet i dokumentation avseende kunden och förmedlingen, och om hur dokumentationen ska arkiveras.

2 kap. lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden innehåller regler om tillståndsplikt vid diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument.

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 7.1 i Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB (”**Avtalet**”) framgår att den som är registrerad eller licensierad försäkringsförmedlare ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare. Syftet med bestämmelsen är bl.a. att yrkeskåren av försäkringsförmedlare ska ha ett högt anseende och att förmedling genom registrerade och licensierade förmedlare ska framstå som ett attraktivt val för kunder.

Av punkt 7.2 i Avtalet framgår att den som är registrerad eller licensierad försäkringsförmedlare ska följa god sed för försäkringsförmedlare. Kravet att följa god sed för försäkringsförmedlare är inte begränsat till vad som utgör god sed i enlighet med LFF eller annan lagstiftning, utan avser god sed i enlighet med InsureSecs regelverk. Syftet med kravet på god sed är bl.a. att upprätthålla allmänhetens förtroende för registrerade och licensierade försäkringsförmedlare. Enligt InsureSecs regelverk omfattar kravet på god försäkringsförmedlingssed därför även ageranden som inte utgör försäkringsförmedling, så länge agerandet faller inom ett område som allmänheten kan uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling.

Av punkt 7.3 i Avtalet framgår att den som är registrerad eller licensierad försäkringsförmedlare ska följa och anpassa sig efter beslut av Disciplinnämnden.

Uttalanden från Disciplinnämnden

Disciplinnämnden har i uttalande 2014:4, efter en begäran av InsureSec, yttrat sig om de krav som Insuresecs regelverk, däribland kravet på god försäkringsförmedlingssed sed, medför avseende försäkringsförmedlares dokumentation av uppgifter om kunden och förmedlingen. Mer specifikt rörde uttalandet kraven på att uppgifterna om kunden ska anpassas efter hur komplicerat det aktuella försäkringsavtalet är, vid vilka situationer en omfattande kartläggning kan undvaras, samt kraven på dokumentationens utformning.

Disciplinnämndens bedömning

Disciplinnämnden har gått igenom det omfattande materialet i ärendet från båda parter och kommer till följande slutsats:

I InsureSecs anmälan påstås ett stort antal brister föreligga som InsureSec önskar att Disciplinnämnden prövar. Anmälan avser brister som InsureSec anser sig ha iakttagit rörande Försäkringsförmedlarens informationsgivning, rådgivning och dokumentation samt att Försäkringsförmedlaren ägnat sig åt diskretionär förvaltning av kundernas medel.

Disciplinnämnden konstaterar att Försäkringsförmedlaren i sina svar och yttranden avseende dessa påståenden medgivit vissa brister men också att Försäkringsförmedlaren argumenterat emot att bristerna borde föranleda disciplinpåföljd, bl.a. mot bakgrund av att Försäkringsförmedlaren anser sig ha åtgärdat ett flertal av de brister som InsureSecs anmälan avser.

Disciplinnämnden finner, efter att ha granskat inlagorna i ärendet, att det mot Försäkringsförmedlarens bestridande inte är tillräckligt visat att hen i sin verksamhet åsidosatt vad som åligger hen i hens egenskap av försäkringsförmedlare för att disciplinär åtgärd ska kunna beslutas.

Beslut

InsuresSecs yrkande om disciplinpåföljd lämnas utan bifall.

Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd

Malin Björkmo

Vice ordförande

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