



# Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

## STADGAR FÖR DISCIPLINNÄMNDEN FÖR FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

Disciplinnämnden har sitt säte i Stockholm.

### 1 § Verksamhet

Disciplinnämndens syfte är att verka för att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsdistributionsbranschen genom att utveckla god försäkringsdistributionssed i form av uttalanden, förhandsbesked och beslut om disciplinär åtgärd. Disciplinnämnden ska därvid särskilt beakta behovet av ett gott kundskydd.

Disciplinnämnden ska även lämna rekommendationer till SFM:s styrelse i ärenden som rör disciplinär åtgärd mot medlem i SFM enligt SFM:s stadgar och som efter beredning av SFM:s kansli överlämnats till Disciplinnämnden för prövning.

### 2 § Disciplinnämndens sammansättning

Disciplinnämnden består av lägst sex och högst tio ordinarie ledamöter, varav en ordförande och en vice ordförande, samt högst två ställföreträdande ledamöter som kan inträda vid behov. Ordinarie ledamöter utses av styrelsen i InsureSec för en period om två år. Val sker kalenderårsvis med hälften av de ordinarie ledamöterna varje gång. Ställföreträdande ledamöter utses av styrelsen i InsureSec för en period om högst två år. Styrelsen i InsureSec beslutar i förekommande fall om en nämndledamots uppdrag ska upphöra i förtid.

En ledamots uppdrag kan upphöra i förtid om denne har delgetts misstanke om brott eller av annan anledning äventyrar Disciplinnämndens anseende eller trovärdighet.

Styrelsen i InsureSec ska verka för att Disciplinnämnden får en sammansättning som är ägnad att inge förtroende hos aktörerna på försäkringsdistributionsmarknaden och som är lämplig med hänsyn till Disciplinnämndens uppgifter.

Innan styrelsen fattar beslut om Disciplinnämndens sammansättning ska Finansinspektionen samt SFM informeras om de personer som föreslagits som ledamöter.

Styrelsen i InsureSec utser en valberedning för arbetet med att förse styrelsen med kandidater till Disciplinnämnden så att Disciplinnämnden har en lämplig sammansättning.

### **3 § Arbetsordning**

Disciplinnämnden ska fastställa en arbetsordning för sin verksamhet. Arbetsordningen ska fastställas vid Disciplinnämndens första möte varje verksamhetsår.

### **4 § Administration**

Disciplinnämnden ska administreras av InsureSec vars arbetsuppgifter ska fastställas i arbetsordningen. InsureSecs kansli ställs till Disciplinnämndens förfogande.

### **5 § Uttalanden om god försäkringsdistributionssed m.m.**

Disciplinnämnden kan på eget initiativ eller på begäran av en domstol, myndighet, Registrerad förmedlare, Företag, SFM, Fullmaktskollen eller InsureSec uttala sig om Regelverket eller god försäkringsdistributionssed.

### **6 § Förhandsbesked**

Disciplinnämnden kan på ansökan av en Registrerad förmedlare lämna förhandsbesked i fråga om huruvida visst av denne tilltänkt förfarande är förenligt med Regelverket. Förhandsbesked lämnas om Disciplinnämnden finner att det är lämpligt.

### **7 § Disciplinär åtgärd**

Disciplinnämnden kan på anmälan av den som är Berörd eller InsureSec besluta om disciplinär påföljd när Registrerad förmedlare eller Företag brutit mot Regelverket.

Om anmälan har gjorts av en Registrerad förmedlare eller Företag, prövar Disciplinnämnden anmälan om Disciplinnämnden finner att det är lämpligt.

Disciplinpåföljderna är erinran, varning, uteslutning ur InsureSecs register eller återregistreringsförbud.

*Erinran*

Ett ringa åsidosättande av de skyldigheter som följer av Regelverket kan föranleda erinran.

### *Varning*

Ett åsidosättande av de skyldigheter som följer av Regelverket kan föranleda varning.

### *Uteslutning*

Ett allvarligt åsidosättande av de skyldigheter som följer av Regelverket kan föranleda uteslutning. Uteslutning kan även ske vid upprepat åsidosättande av de skyldigheter som följer av Regelverket och som tidigare föranlett erinran eller varning.

Om Disciplinnämnden har fattat beslut om uteslutning ska InsureSec säga upp Avtalet med den Registrerade förmedlaren eller Företaget utan dröjsmål.

Vid uteslutning upphör även eventuellt föreliggande licens.

### *Återregistreringsförbud*

Om Registrerad förmedlare eller Företag, innan beslut om disciplinär åtgärd har meddelats, har sagt upp Avtalet eller begärt utträde ur InsureSecs register, ska disciplinär åtgärd, istället för disciplinpåföljderna erinran, varning eller uteslutning ur InsureSecs register, ske genom beslut att den Registrerade förmedlaren eller Företaget, under en viss tid om högst tio år, inte får återinföras i InsureSecs register.

### *Eftergift av påföljd*

Om Disciplinnämnden finner att brottet mot regelverket är ursäktligt eller det annars föreligger förmildrande omständigheter kan Disciplinnämnden underlåta att besluta om påföljd.

## **8 § Disciplinnämndens prövning**

Disciplinnämnden kan pröva varje handling av Registrerad förmedlare, Företag eller medlem i SFM om SFM:s styrelse begärt en rekommendation om eventuell disciplinär åtgärd om:

handlingen ska bedömas enligt Regelverket, lag, författning, god försäkringsdistributionsed eller SFM:s stadgar och den Registrerade förmedlaren eller Företaget vid tidpunkten för handlingen bedrev sådan försäkringsdistribution som omfattas av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution eller, om tidpunkten för handlingen infaller före den 1 oktober 2018, den tidigare lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.

## **9 § Förfarandet i Disciplinnämnden**

Förfarandet i Disciplinnämnden är skriftligt. Disciplinnämndens uttalanden och avgöranden ska likaledes vara skriftliga.

På Parts begäran kan Disciplinnämnden besluta om att viss del av handläggningen ska ske muntligt.

## 10 § Handläggning av ärende

En anmälan i disciplinfråga, begäran om uttalande, ansökan om förhandsbesked eller begäran om rekommendation av SFM:s styrelse ska göras skriftligen och innehålla en redogörelse för de omständigheter som ligger till grund för anmälan, begäran eller ansökan. De skriftliga handlingar som åberopas ska bifogas.

En anmälan i disciplinfråga ska för att beaktas innehålla:

1. en redogörelse för Registrerad förmedlares eller Företags agerande,
2. vad som bedöms utgöra felaktigheten i detta agerande, samt
3. en beskrivning av konsekvenserna av agerandet.

Uppfyller ett ärende i form av anmälan i disciplinfråga, begäran om uttalande, ansökan om förhandsbesked eller begäran om rekommendation från SFM:s styrelse inte kraven ovan eller är den på annat sätt ofullständig ska Disciplinnämnden ge anmälaren, den som begär ett uttalande, den sökande eller SFM:s styrelse en möjlighet att komplettera anmälan, begäran eller ansökan inom viss skälig tid.

Disciplinnämnden får avvisa ett ärende:

1. om komplettering inte inkommer inom förelagd tid, eller
2. om anmälan, begäran eller ansökan, även efter inkommen komplettering, är så bristfällig att den inte kan läggas till grund för fortsatt handläggning, eller
3. om anmälan, begäran eller ansökan är uppenbart ogrundad eller om det enligt Disciplinnämndens bedömning finns något annat hinder för att Disciplinnämnden, fattar ett beslut, gör ett uttalande, lämnar ett förhandsbesked eller en rekommendation till SFM:s styrelse.

## 11 § Yttrande över anmälan

Den Registrerade förmedlaren, Företaget eller medlem i SFM ska, innan Disciplinnämnden fattar beslut i ett disciplinärende, få ta del av samtliga handlingar i ärendet och, om det inte är uppenbart onödigt, ges möjlighet att yttra sig inom skälig tid, dock minst två arbetsveckor. Begäran om yttrande ska anses ha kommit den Registrerade förmedlaren, Företaget eller medlemmen i SFM till handa tre arbetsdagar efter det att den skickats med e-post eller vanlig post till den adress som den Registrerade förmedlaren eller Företaget uppgett till InsureSec eller den adress som medlemmen i SFM uppgett till SFM.

Om Disciplinnämnden begär att Registrerad förmedlare, Företag eller medlemmen i SFM ska yttra sig är denne skyldig att inkomma med yttrande inom den av Disciplinnämnden föreskrivna tiden.

Ärende får avgöras även om Registrerad förmedlare eller Företag inte inkommer med yttrande. Motsvarande gäller avseende begärd rekommendation av SFM:s styrelse.

## **12 § Sammanträden och beslut**

Vid behandling av ett ärende ska minst tre ledamöter delta. Sammansättningen bestäms enligt principer som anges i arbetsordningen.

Ordförande vid behandling av ett ärende ska vara Disciplinnämndens ordförande eller, om denne har förfall, vice ordförande, eller, om även denne har förfall, den närvarande ledamot som tjänstgjort längst tid som ledamot i Disciplinnämnden. Har två eller flera ledamöter tjänstgjort lika länge, ska genom lottningsbestämning bestämmas vem som ska vara ordförande.

Ett ärende som av ordföranden bedöms vara av principiell betydelse bör behandlas i plenum. Med principiell betydelse avses ärenden som bedöms innebära ett förtydligande av god försäkringsdistributionssed i form av konkreta skyldigheter som vid ärendets beredning inte ansetts förutsebara av Registrerade förmedlare eller Företag som kollektiv. Disciplinnämnden i plenum är beslutföretag om fem ledamöter är närvarande, däribland Disciplinnämndens ordförande eller vice ordförande.

Disciplinnämndens ordförande, eller om denne har förfall, vice ordförande, kan om inte särskilda skäl talar emot detta, på Disciplinnämndens vägnar besluta när ett ärende är särskilt brådskande om ärendet inte är sådant att det bör beslutas i plenum. Detsamma gäller om frågan redan har behandlats av Disciplinnämnden eller om ärendet är av mindre vikt.

I den mån ärendets art så medger kan ordförande besluta att sammanträde hålls per telefon.

Disciplinnämndens ordförande eller, om denne har förfall, vice ordförande, kallar till Disciplinnämndens sammanträden.

Disciplinnämndens överläggningar är inte offentliga.

Disciplinnämnden sammanträder efter behov. Till Disciplinnämndens sammanträden ska kallelse skickas ut om möjligt senast 14 dagar innan Disciplinnämnden sammanträder. Kallelse med föredragningslista ska skickas till alla ledamöter av Disciplinnämnden och vid behov ersättare för ledamot samt till Registrerad förmedlare eller Företag som medgivits rätt att inställa sig i Disciplinnämnden. Kostnader för sådan inställelse för Registrerad förmedlare eller Företag ersätts ej av Disciplinnämnden.

Vid Disciplinnämndens sammanträden ska föras protokoll. Protokollet ska undertecknas av protokollföraren för sammanträdet och justeras av ordförande samt ytterligare en ledamot. Ledamot ska medges rätt att till protokollet infoga reservation mot i protokollet fattat beslut. Denna reservation ska undertecknas av den ledamot som reserverat sig mot beslutet.

Avger Disciplinnämnden ett förhandsbesked eller ett uttalande om Regelverket, däribland god försäkringsdistributionssed, som ej avser en anmälan om disciplinpåföljd, har Disciplinnämnden rätt att debitera den som begärt uttalandet eller ansökt om förhandsbeskedet enligt av InsureSec fastställd taxa.

### **13 § Röstning**

Varje ledamot av Disciplinnämnden har en röst.

Disciplinnämndens beslut utgörs av den mening som biträds av flest ledamöter eller, vid lika röstetal, den mening som ordföranden biträder.

### **14 § Överklagande**

Uttalanden eller beslut av Disciplinnämnden kan inte överklagas.

### **15 § Rättelse och omprövning**

#### *Rättelse*

Om Disciplinnämnden finner att ett beslut som den meddelat i ett ärende innehåller någon uppenbar oriktighet till följd av skrivfel, räknefel eller liknande förbiseende, får Disciplinnämnden rätta beslutet.

#### *Omprövning*

Om Disciplinnämnden finner att ett beslut som den har meddelat är oriktigt på grund av fel i handläggningen eller nya omständigheter, får Disciplinnämnden ändra beslutet. En begäran av Part om omprövning ska vara skriftlig och ha kommit in till Disciplinnämnden inom tre veckor efter det att beslutet meddelades Parterna. Sådan begäran får föranleda omprövning av beslut om Part åberopar omständighet som ej tidigare förebragts och dess förebringande sannolikt skulle ha lett till annan utgång samt att Part därvid gör sannolikt att Parten har haft giltig ursäkt för att inte tidigare ha åberopat omständigheten.

#### *Gemensamma bestämmelser*

Bestämmelserna i denna paragraf gäller också ärenden som har avvisats eller avskrivits.

## 16 § Jäv

Den person som ska handlägga ett ärende är jävig om:

1. saken angår personen själv eller dennes make eller maka, föräldrar, barn eller syskon eller någon annan närstående eller om ärendets utgång kan väntas medföra påtaglig nytta eller skada för personen själv eller någon närstående,
2. om personen själv eller någon närstående är ställföreträdare för den som saken angår eller för någon som kan vänta påtaglig nytta eller skada av ärendets utgång,
3. om personen har fört talan som ombud eller biträtt någon i saken, eller
4. om det i övrigt finns någon omständighet som är ägnad att rubba förtroendet till personens opartiskhet i ärendet.

## 17 § Jävsprövning samt hantering av föreliggande jäv

Den som är jävig får inte delta i handläggningen av ärendet. Den som är jävig får dock vidta åtgärder som inte någon annan kan vidta utan olägligt uppskov.

Den som känner till en omständighet som kan antas utgöra jäv mot denne ska självmant och utan dröjsmål ge den till känna. Har det uppkommit en fråga om jäv mot någon och har någon annan inte trätt i dennes ställe, ska Disciplinnämnden snarast besluta i jävsfrågan. Den som jävsfrågan gäller får delta i prövningen av jävsfrågan endast om Disciplinnämnden inte är beslutsför utan vederbörande och någon annan inte kan tillkallas utan olägligt uppskov. Ett beslut i en jävsfråga kan inte överklagas.

## 18 § Offentliggöranden

Uttalande om god försäkringsdistributionssed, beslut i disciplinfråga och förhandsbesked får offentliggöras. Beslut i disciplinfrågor ska dock endast offentliggöras i sådan form som inte röjer anmälarens identitet. Förhandsbesked får inte offentliggöras förrän det tilltänkta förfarande som förhandsbeskedet avser har vidtagits, offentliggjorts av den som planerat åtgärden eller på annat sätt först blivit allmänt känt. Om det enligt Disciplinnämndens bedömning är av vikt för god försäkringsdistributionssed att innebörden av ett förhandsbesked blir allmänt känt, kan Disciplinnämnden, även om det tilltänkta förfarandet inte har vidtagits, offentliggjorts eller på annat sätt blivit allmänt känt, offentliggöra beskedet i anonymiserad och/eller sammandragen form, om det kan ske utan att företagshemlighet eller annan känslig information avslöjas eller någon annan påtaglig skada uppkommer.

## 19 § Tystnadsplikt

Ledamot och föredragande i Disciplinnämnden, som i samband med behandling av ett ärende fått kunskap om omständigheter som inte framgår av något offentliggjort uttalande eller på annat sätt är allmänt kända, har tystnadsplikt i denna del och får inte heller själv obehörigen använda sig av kunskapen. Detsamma gäller annan som i samband med Disciplinnämndens behandling av ärendet fått sådan kunskap.

## 20 § Arvode

Ledamot i Disciplinnämnden har rätt till ersättning enligt de principer som fastställs av InsureSecs styrelse.

## 21 § Avgift

Avgifter för ansökan om uttalande om god försäkringsdistributionssed och prövning av förhandsbesked hos Disciplinnämnden fastställs av InsureSecs styrelse.

## 22 § Ändring av stadgarna

InsureSecs styrelse beslutar om ändringar av eller tillägg till dessa stadgar.

## 23 § Definitioner

Avtalet	Företagsavtalet eller Förmedlaravtalet.
Berörd	Registrerad förmedlare, Företag, kund eller annan som är en person med berättigat intresse av en Registrerad förmedlares eller Företags agerande.
Disciplinnämnden	Disciplinnämnden för försäkringsdistribution.
Fullmaktskollen	Fullmaktskollen i Sverige AB.
Företag	Försäkringsförmedlarföretag som har accepterat att vara bunden av Företagsavtalet.
Företagsavtalet	<i>”Avtal mellan försäkringsförmedlarföretag och InsureSec AB”.</i>



Förmedlaravtalet	<i>”Avtal mellan försäkringsförmedlare och InsureSec AB”.</i>
Förmedlarregistret	Den del av InsureSecs register som är tillgängligt för allmänheten via <a href="http://www.insuresec.se">www.insuresec.se</a> och <a href="http://www.förmedlarregistret.se">www.förmedlarregistret.se</a> och innehåller uppgifter om (aktiv) Registrerad förmedlare och (aktivt) Företag.
God försäkringsdistributionssed	God försäkringsdistributionssed och, före 1 oktober 2018, god försäkringsförmedlingssed.
InsureSec	InsureSec AB.
InsureSecs register	InsureSecs databas innehållande ansökningar om registrering, Förmedlare, Registrerad förmedlare, Företag, Anslutna företag etc.
Regelverket	<i>”InsureSecs Regelverk för försäkringsförmedlare samt försäkringsförmedlarföretag”</i> , vilket utgör del av Förmedlaravtalet och Företagsavtalet.
Part	Den som till Disciplinnämnden anmält ett ärende samt den som ärendet berör.
Registrerad förmedlare	Försäkringsförmedlare som har accepterat att vara bunden av Förmedlaravtalet och som av InsureSec beviljats registrering i enlighet med bestämmelserna i Regelverket. Visas i Förmedlarregistret.
SFM	Svenska försäkringsförmedlares förening.

\*\*\*

Dessa stadgar har antagits av InsureSecs styrelse den 19 mars, 2018 med ikraftträdande den 1 april, 2018.

Begreppsjusteringar gjorda 2018-10-01 med anledning av Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution.