



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.

Tidigare ledamot kan av styrelsen i InsureSec utses till hedersledamot eller hedersordförande.

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, Licensierad förmedlare, Företag, SFM, Fullmaktskollen eller InsureSec uttala sig om Regelverket eller god försäkringsdistributionssed.

6 § Förhandsbesked

Disciplinnämnden kan på ansökan av en Licensierad 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 InsureSec besluta om disciplinär påföljd när Licensierad förmedlare eller Företag brutit mot Regelverket.

Disciplinpåföljderna är erinran, varning samt uteslutning ur InsureSecs register.

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 Licensierade förmedlaren eller Företaget utan dröjsmål.

Vid uteslutning upphör även eventuellt föreliggande licens.

Eftergift av påföljd

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

8 § Disciplinnämndens prövning

Disciplinnämnden kan pröva varje handling som en Licensierad förmedlare eller ett Företag har vidtagit eller har underlåtit att vidta, om handlingen ska prövas enligt Regelverket eller prövas på begäran av SFM.

9 § Förfarandet i Disciplinnämnden

Förfarandet i Disciplinnämnden är skriftligt. Nämnden kan i särskilda fall, om nämnden bedömer att detta är till fördel för utredningen eller främjar ett snabbt avgörande av ärendet, besluta om att sammanträde ska hållas. Ett sådant sammanträde får begränsas på sätt som nämnden finner lämpligt.

Disciplinnämndens uttalanden och avgöranden ska vara skriftliga.

10 § Handläggning av ärende

En anmälan i disciplinfråga, begäran om uttalande, ansökan om förhandsbesked eller begäran om rekommendation från SFM:s styrelse ska vara skriftlig och ska 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 innehålla

1. en kort beskrivning av vilken överträdelse av gällande regler som den Licensierade förmedlaren eller Företaget påstås ha gjort sig skyldig till,
2. en redogörelse för omständigheterna kring den Licensierade förmedlarens eller Företagets agerande, samt
3. en beskrivning av vilka konsekvenser agerandet har fått.

Uppfyller en anmälan i disciplinfråga, begäran om uttalande, ansökan om förhandsbesked eller begäran om rekommendation från SFM:s styrelse inte föreskrivna krav eller är den på annat sätt ofullständig kan Disciplinnämnden ge InsureSec, den som begär ett uttalande, den sökande eller SFM:s styrelse möjlighet att komplettera anmälan, begäran eller ansökan inom viss skälig tid.

Disciplinnämnden får avvisa en anmälan, begäran eller ansökan om förhandsbesked om

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

11 § Ombuds lämplighet

Den som är part i ett ärende får som ombud eller biträde anlita någon som är lämplig för uppdraget.

Om den som är ombud eller biträde visar oskicklighet eller oförstånd eller annars är olämplig får nämnden avvisa honom eller henne som ombud eller biträde i ärendet. Nämnden får också förklara honom eller henne obehörig att vara ombud eller biträde hos nämnden antingen för viss tid eller tills vidare.

Om den som avvisas eller förklaras obehörig enligt andra stycket är advokat eller biträdande jurist hos en advokatbyrå, får åtgärden anmälas till advokatsamfundets styrelse.

12 § Yttrande över anmälan

Den Licensierade 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. Begäran om yttrande ska anses ha kommit den Licensierade 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 Licensierade förmedlaren eller Företaget uppgett till InsureSec eller den adress som medlemmen i SFM uppgett till SFM.

Om Disciplinnämnden begär att Licensierad 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 Licensierad förmedlare eller Företag inte inkommer med yttrande. Motsvarande gäller avseende begärd rekommendation av SFM:s styrelse.

13 § Sammanträden och beslut

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

Fördelning av Disciplinnämndens ledamöter i avdelningar beslutas av Disciplinnämndens ordförande och vice ordförande i samråd med ledamöterna och föredraganden.

Vid behandling av ett ärende på avdelning ska Disciplinnämndens ordförande vara ordförande för Avdelning 1 och vice ordförande vara ordförande för Avdelning 2. Om ordinarie ordförande i respektive avdelning har förfall ska den närvarande ledamot som tjänstgjort längst tid som ledamot i Disciplinnämnden vara ordförande. Har två eller flera ledamöter tjänstgjort lika länge, ska valet av ordförande bestämmas genom lottning.

Ordförande vid behandling av ett ärende i plenum ska vara Disciplinnämndens ordförande eller, om denne har förfall, nämndens 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 vem som ska vara ordförande bestämmas genom lottning.

Nämndens ordförande eller vice ordförande bedömer om ett ärende bör behandlas i plenum. Enskild ledamot kan begära att ett ärende ska behandlas i plenum. Disciplinnämnden i plenum är beslutför 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 i ett ärende om ärendet är särskilt brådskande och om ärendet inte är sådant att det bör beslutas i plenum. Detsamma gäller om ett liknande ärende redan har behandlats av Disciplinnämnden eller om ärendet är av mindre vikt.

Ordföranden kan, om ärendet är sådant att detta är lämpligt, besluta att sammanträde ska hållas per telefon.

Disciplinnämndens ordförande eller, om denne har förfall, vice ordförande, ansvarar för att nämndens ledamöter kallas till Disciplinnämndens sammanträden.

Disciplinnämnden sammanträder vid behov. Till Disciplinnämndens sammanträden ska kallelse skickas ut senast 14 dagar före sammanträdet. Kallelse med föredragningslista ska skickas till alla ledamöter och vid behov till ersättare för ledamot.

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

Disciplinnämndens överläggningar är inte offentliga.

Meddelar Disciplinnämnden ett förhandsbesked eller ett uttalande om Regelverket som inte har begärts av InsureSec, har InsureSec rätt att debitera sökanden för uttalandet eller förhandsbeskedet enligt av InsureSec fastställd taxa.

Ett ärende får avgöras utan sammanträde av Disciplinnämndens ordförande eller vice ordförande om ärendet är av enkel beskaffenhet. Vidare har Disciplinnämndens ordförande eller vice ordförande rätt att avvisa eller avskryva ärenden som inkommer till nämnden. Närmare föreskrifter om hur ärenden som inkommer till nämnden bestäms enligt de principer som anges i arbetsordningen.

14 § 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.

15 § Överklagande

Uttalanden eller beslut av Disciplinnämnden kan inte överklagas.

16 § Rättelse och omprövning

Rättelse

Disciplinnämnden får rätta skrivfel, räknefel eller liknande förbiseende i beslut. Innan rättelse sker ska parterna om det inte är uppenbart obehövt ges tillfälle att yttra sig.

Omprövning

Omprövning av beslut får ske om det i handläggningen har förekommit ett allvarligt fel och det kan antas att felet skulle ha lett till en annan utgång i ärendet.

Omprövning får också ske om part åberopar omständighet som inte tidigare har åberopats under förutsättning

- dels att det kan antas att omständigheten sannolikt skulle ha lett till annan utgång i ärendet,
- dels att parten kan styrka att denne inte tidigare ägt kännedom om omständigheten och därmed inte haft möjlighet att åberopa omständigheten eller annars haft giltig ursäkt att inte åberopa omständigheten vid prövningen av ursprungsärendet

Part som vill ansöka om rättelse eller omprövning ska göra detta skriftligen inom tre veckor från det att beslutet expedierats.

Handläggningen samt avgörandet av omprövningsärenden bestäms enligt de principer som anges i arbetsordningen.

17 § 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.

18 § 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 detta 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.

19 § Offentliggöranden

- a) Disciplinnämndens beslut, uttalanden och förhandsbesked offentliggörs av InsureSec.
- b) Disciplinnämnden får offentliggöra beslut, uttalanden och förhandsbesked i anonymiserad form.

Förhandsbesked får offentliggöras innan den tilltänkta åtgärden blivit allmänt känd om det föreligger synnerliga skäl.

- c) Offentliggörande av förhandsbesked ska ske i sådan form att det inte kränker enskilds rätt eller röjer företagshemlighet.

20 § 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.

21 § Arvode

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

22 § Avgift

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

23 § Ändring av stadgarna

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

24 § Definitioner

Avtalet	Företagsavtalet eller Förmedlaravtalet.
Berörd	Licensierad förmedlare, Företag, kund eller annan som är en person med berättigat intresse av en Licensierad förmedlares eller Företags agerande.
Disciplinnämnden	Disciplinnämnden för försäkringsdistribution.
Fullmaktskollen	Fullmaktskollen i Sverige AB.
Företag	Företag som har accepterat att vara bunden av Företagsavtalet.
Företagsavtalet	Avtal mellan försäkringsförmedlarföretag och InsureSec AB.
Förmedlaravtalet	Avtal mellan försäkringsförmedlare och InsureSec AB.
Förmedlarregistret	Den del av InsureSecs register som är tillgängligt för allmänheten via www.insuresec.se och www.förmedlarregistret.se och innehåller uppgifter om aktiva Licensierade förmedlare och Anslutna företag
InsureSec	InsureSec AB.
InsureSecs register	InsureSecs databas som innehåller information om samtliga användare som ansöker om eller har beviljats licens, eller i övrigt arbetar med försäkringsdistribution, samt företag och försäkringsbolag

Licensierad förmedlare	Försäkringsförmedlare som har accepterat att vara bunden av Förmedlaravtalet, samt har avlagt kunskapstest med godkänt resultat och därefter av InsureSec beviljats licens i enlighet med bestämmelserna i Regelverket.
Part	Den som till Disciplinnämnden inkommit med en anmälan i disciplinfråga, begäran om uttalande, ansökan om förhandsbesked eller begäran om rekommendation från SFM:s styrelse samt den som ärendet berör.
Regelverket	”InsureSecs Regelverk för förmedlare samt företag”, vilket utgör del av Förmedlaravtalet och Företagsavtalet.
SFM	Svenska försäkringsförmedlares förening.

Dessa stadgar har antagits av InsureSecs styrelse den 23 november 2020 med ikraftträdande den 1 januari 2021.