



# Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

## DISCIPLINNÄMNDEN FÖR FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

### VERKSAMHETSBERÄTTELSE FÖR VERKSAMHETSÅRET 2022

Disciplinnämndens syfte är att verka för att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsdistributionsbranschen genom att utveckla god försäkringsdistributionssed i form av 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.

*– Ur Stadgar för Disciplinnämnden för försäkringsdistribution*

# DISCIPLINNÄMNDEN FÖR FÖRSÄKRINGSDISTRIBUTION

## Verksamhetsberättelse för verksamhetsåret 2022

### Stadgar

Under verksamhetsåret omarbetades stadgarna. De nya stadgarna (Bilaga 1) antogs av InsureSecs styrelse den 13 december 2022. Stadgeändringarna innebär i huvudsak att terminologin i stadgarna uppdateras med anledning av ändringar som skett i InsureSecs regelverk och avtal samt att de typer av ärenden som nämnden kan hantera preciseras.

### Ledamöter

Under verksamhetsåret har Disciplinnämnden haft följande sammansättning: Jan-Mikael Bexhed, Malin Björkmo (vice ordförande), Anna-Karin Baltzari Danfors, Johnny Herre (ordförande), Carl Johan Rundquist, Susanne Sundberg, Lars Ulrichs och Dan Öwerström. Kaj Larsén har tjänstgjort som ställföreträdande ledamot i nämnden. Som föredragande har tjänstgjort jur.kand. Teimur Saleh.

### Nämndmöten

Under verksamhetsåret har Disciplinnämnden hållit två möten i plenum.

### Disciplinärenden

- Vid verksamhetsårets början fanns två ärenden under beredning i Disciplinnämnden.
- Disciplinnämnden har under verksamhetsåret avgjort två disciplinärenden.
- Vid verksamhetsårets slut fanns det sex disciplinärenden under beredning i Disciplinnämnden.
- En sammanställning av de beslut och uttalanden som under verksamhetsåret har publicerats på InsureSecs webbsida i anonymiserad form bifogas (Bilaga 2).

Stockholm den 13 mars 2023

### Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Johnny Herre

*Ordförande*



## 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 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 högst två år. Val bör ske kalenderårsvis med hälften av de ordinarie ledamöterna

varje gång. Ställföreträdande ledamöter kan 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 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 kan ges 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 uppdateras och fastställas vid behov.

#### **4 § Administration**

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

#### **5 § Disciplinär åtgärd**

Disciplinnämnden kan på anmälan av InsureSec besluta om disciplinär påföljd när Licenshavare eller Företag brutit mot Regelverket.

Disciplinpåföljderna är erinran, varning samt återkallelse av licens och därmed uteslutning ur Rådgivarregistret.

##### *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.

##### *Återkallelse*

Ett allvarligt åsidosättande av de skyldigheter som följer av Regelverket kan föranleda återkallelse av licens och därmed uteslutning ur Rådgivarregistret.

Återkallelse 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 återkallelse ska InsureSec säga upp Avtalet med Licenshavaren eller Företaget utan dröjsmål. Vid återkallelse 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.

### **6 § Disciplinnämndens prövning**

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

### **7 § 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.

## **8 § Handläggning av ärende**

En anmälan i ett disciplinärende från InsureSec och en begäran om rekommendation från SFM:s styrelse ska vara skriftlig och ska innehålla en redogörelse för de omständigheter som ligger till grund för anmälan eller begäran. De skriftliga handlingar som åberopas ska bifogas.

En anmälan i ett disciplinärende ska innehålla

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

Uppfyller en anmälan i ett disciplinärende eller en begäran om rekommendation från SFM:s styrelse inte föreskrivna krav eller är den på annat sätt ofullständig kan Disciplinnämnden ge InsureSec eller SFM:s styrelse möjlighet att komplettera anmälan eller begäran inom viss skälig tid.

Disciplinnämnden får avvisa en anmälan eller begäran om komplettering inte inkommer inom förelagd tid, anmälan eller begäran, även efter komplettering, är så bristfällig att den inte kan läggas till grund för fortsatt handläggning, eller anmälan

eller begäran när uppenbart ogrundad eller om det enligt Disciplinnämndens bedömning finns något annat hinder mot att Disciplinnämnden fattar ett beslut eller lämnar en rekommendation till SFM.

## **9 § 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.

## **10 § Yttrande över anmälan**

Licenshavaren, 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 Licenshavaren, Företaget eller medlemmen i SFM till handa tre arbetsdagar efter det att den skickats med e-post eller vanlig post till den adress som



Licenshavaren eller Företaget uppgett till InsureSec eller den adress som medlemmen i SFM uppgett till SFM.

Om Disciplinnämnden begär att Licenshavare, 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 Licenshavare eller Företag inte inkommer med yttrande.

Motsvarande gäller avseende begärd rekommendation av SFM:s styrelse.

## **11 § Sammanträden och beslut**

Disciplinnämndens ordförande och vice ordförande beslutar efter samråd med ledamöterna och föredraganden om sammansättningen vid hantering och beslut av ett ärende.

Disciplinnämnden är beslutför om minst tre ledamöter är närvarande.

En enskild ledamot kan begära att ett ärende ska behandlas i plenum.

Disciplinnämnden i plenum är beslutför om minst fem ledamöter är närvarande, däribland Disciplinnämndens ordförande eller vice ordförande.

Disciplinnämndens ordförande kan, om ärendet är sådant att detta är lämpligt, besluta att sammanträde ska hållas på annat sätt än genom ett fysiskt sammanträde.

Disciplinnämnden sammanträder vid behov. Disciplinnämndens ordförande eller, om

denne har förfall, vice ordförande, ansvarar för att nämndens ledamöter kallas till Disciplinnämndens sammanträden. Kallelse till sammanträde ska senast 14 dagar före sammanträdet skickas till de som ska delta i ärendet.

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

Disciplinnämndens överläggningar är inte offentliga.

## **12 § Röstning**

Varje ledamot har en röst.

Disciplinnämndens beslut utgörs av den mening som biträds av flest ledamöter eller, vid lika röstetal, den mening som ordföranden i den sammansättning som beslutats för ärendet biträder.

## **13 § Överklagande**

Disciplinnämndens beslut kan inte överklagas.

## **14 § 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 haft betydelse för utgången 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.

## **15 § 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.

## **16 § 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 ska självmant och utan dröjsmål ge detta till känna. Har det uppkommit en fråga om jäv 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.



Företagsavtalet	Avtal mellan juridisk person och InsureSec AB som ligger till grund för anslutning till InsureSec.
Licensavtalet	Avtal mellan fysisk person och InsureSec AB som ligger till grund för InsureSecs licenser.
InsureSec	InsureSec AB.
Licenshavare	Fysisk person som har accepterat att vara bunden av Licensavtalet, 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 eller begäran om rekommendation från SFM:s styrelse samt den som ärendet berör.
Regelverket	InsureSecs Regelverk för Licenshavare samt Företag, vilket utgör del av Licensavtalet och Företagsavtalet.
Rådgivarregistret	Den del av InsureSecs register som är tillgängligt för allmänheten och som innehåller uppgifter om

aktiva Licenshavare, innehavare av Certifikat och  
till registret anslutna företag.

SFM

Svenska försäkringsförmedlares förening.

\*\*\*

Dessa stadgar har antagits av InsureSecs styrelse den 13 december 2022 med  
ikraftträdande den 1 januari 2023.



## Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Alla beslut som publiceras offentligt är avidentifierade. De återfinns på webbplatsen <https://www.insuresec.se/beslut-och-uttalanden>

---

<b>Beslutsdatum</b>	<b>Beslut/Uttalande</b>	<b>Diarienummer</b>
2022-06-07	Beslut 2022:01 InsureSec ./.. Försäkringsförmedlarföretag: Varning	DN 2022:01
2022-06-07	Beslut 2022:02 InsureSec ./.. Försäkringsförmedlare: Varning	DN 2022:02

---