



InsureSec – vi tryggar rådgivningen

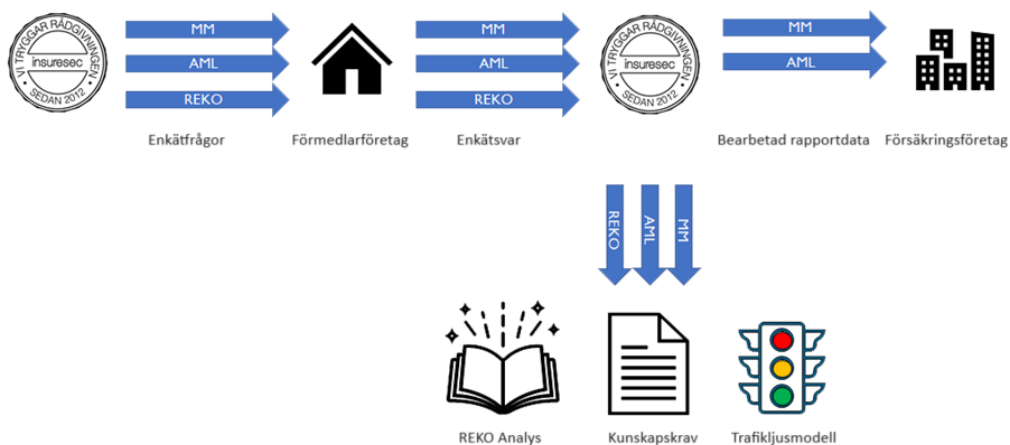
Informationsblad

Målmarknadskontroll och AML-kontroll

Rapportering via InsureSec

Varje år begärs uppgifter in från InsureSecs ansluta företag. Det finns idag tre olika enkäter som företagen årligen lämnar till InsureSec:

- Målmarknadskontroll (MM)
- AML-kontroll (AML)
- Regelefterlevnadskontroll (REKO)



Den information som enkäterna genererar ligger till grund för rapporter samt InsureSecs uppföljande arbete. Syftet med kontrollerna är också att öka förmedlarföretagens medvetenhet om de regler och krav som ställs på verksamheten och därmed förse dem med ökade möjligheter till förbättringar.

Rapporteringsprocess

Vid rapportering av Målmarknadskontrollen och AML-kontrollen har InsureSec ett nära samarbete med de försäkringsföretag som har avtal för mottagande av rapportdata. Representanter från dessa försäkringsföretag erbjuds att delta i processen för säkerställande av frågor i och utformning av enkäterna.

För att hantera den omfattande datamängden har InsureSec utvecklat ett eget systemstöd för inrapportering. På så vis kan InsureSec effektivt analysera uppgifterna och med hjälp av ett flaggningssystem fånga upp avvikelser i enlighet med en trafikljusmodell. Analysen utgör sedan grunden för InsureSecs rapporter och individuella riskbaserade uppföljningar av förmedlarföretagens regelefterlevnad.

När en rapporteringsperiod avslutas och förmedlarföretagen har lämnat sina svar, meddelar InsureSec de försäkringsföretag som har tilläggsavtal för mottagande av rapportdata att de kan ta del av den sammanställda datan via InsureSecs webbtjänst. Detta ger dem insikt i hur deras produkter har distribuerats av de förmedlarföretag som har avtal med InsureSec.

Genom denna rapportering bidrar InsureSec till en standardisering inom branschen och en effektiv rapporthantering för både förmedlarföretagen och försäkringsföretagen.

Målmarknadskontroll

InsureSecs målmarknadskontroll syftar till att ge produktutvecklare och distributörer verktyg för efterlevande av regler för produktstyrning i syfte att säkerställa att kundernas mål, intressen och förutsättningar tillvaratas.

I Målmarknadskontrollen efterfrågas enbart försäkringsprodukter och inte till exempel finansiella instrument som ligger inom ramen för en försäkring.

Lagen om försäkringsdistribution innehåller regler som innebär att det för försäkringsprodukter ska fastställas en målgrupp av slutkunder som produkten riktar sig till och är lämplig för. I denna rapport används begreppen målgrupp och målmarknad synonymt. Det är produktutvecklaren som ska ange målgruppen av slutkunder för de försäkringsprodukter som de erbjuder och informera distributörerna om denna. Försäkringsförmedlaren ska i sin tur ha rutiner för att hantera informationen om målgrupp. De ska ha god kännedom om de försäkringsprodukter som distribueras och vilken målmarknad som angivits för produkterna. Om förmedling sker utanför målmarknaden ska förmedlaren motivera orsaken till detta i InsureSecs målmarknadskontroll.

I Målmarknadskontrollen får InsureSec information om vilka produktutvecklare förmedlarföretagen distribuerar försäkringsprodukter för. Förmedlarföretagen lämnar också information om huruvida distribution skett utanför en fastställd målmarknad.

Företagen besvarar även om de har varit föremål för ingripande av relevanta tillsynsmyndigheter på grund av distribution avseende produkter från produktutvecklare. En nyhet i årets enkät är att de deltagande förmedlarföretagen fick besvara om de tagit emot klagomål kopplat till någon produkt från produktutvecklarna vilket tidigare år endast efterfrågats vid inrapportering av målmarknadsavvikelse.

AML-kontroll

InsureSecs årliga AML-kontroll grundar sig i penningtvättslagen och Finansinspektionens föreskrifter. Reglerna avser livförsäkringsföretag och försäkringsförmedlare med tillstånd att distribuera livförsäkring. I den riskbedömning livförsäkringsföretagen gör angående penningtvätt ingår det att kontrollera att externa distributörer följer dessa regler.

Syftet med AML-kontrollen är att InsureSec ska kunna följa upp livförmedlarföretagens arbete kopplade till åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt att de försäkringsföretag som har avtal med InsureSec ska kunna ta del av för dem relevant information om dessa åtgärder.

I AML-kontrollen har InsureSec kontrollerat information rörande allmän riskbedömning, interna rutiner och riktlinjer, centralt funktionsansvarig, särskilt utsedd befattningshavare och oberoende granskningsfunktion. Vidare har de deltagande företagen fått besvara om någon kontrollfunktion på förmedlarföretaget uppmärksammat brister kopplade till penningtvätt samt om det på förmedlarföretaget tagits fram en relevant utbildning för anställda.