



Insuresec

Kunskapskrav 2021

Uppföljande kunskapstest för licens eller certifikat med inriktning
mot Livförsäkring



Kunskapskrav 2021

för licens eller certifikat med inriktning
mot livförsäkring

Gäller fr.o.m.
2021-03-01

Om kunskapskraven och Blooms taxonomi

Kunskapskraven är organiserade efter ämnesområden, till exempel *Försäkringsdistributörens roll och ansvar*, och delområden, till exempel en särskild lag. Vissa kunskapskrav har ytterligare detaljinformation eller exempel.

- 1 Ämnesområde
- 1.1 Delområde
- 1.1.1 Kunskapskrav [kunskapsnivå enligt Blooms]
- 1.1.1.1 Specificering eller exempel

Frågorna i InsureSecs kunskapstester är konstruerade utifrån olika nivåer med Blooms taxonomi som förebild. Vid varje kunskapskrav anges inom hakparentes hur kunskapen ska kunna användas. Blooms taxonomi är en väletablerad skala för att bedöma kognitiv nivå, i synnerhet när det gäller att bedöma en individs förmåga att tillämpa teoretisk kunskap i praktiken.

Förklaring av de olika nivåerna utifrån djupet av kunskapen

[K] – Känna till faktakunskaper

Distributören ska känna till, kunna beskriva, lista, lokalisera eller citera fakta. Kravet omfattar således att kunna repetera något. Distributören ska ha en grundkänning om ämnet och förstå hur man söker djupare förståelse kring det.

Du ska känna till att Försäkrings-avtalslagen (FAL) finns och övergripande förstå att lagen kan påverka din kund.

[F] – Förstå och förklara faktakunskaper

Distributören ska kunna förklara och ge exempel på dess användning. Kravet omfattar således mer än att kunna upprepa något, det kräver även att distributören ska kunna visa förståelse av kunskap. I första steget tolkning av fakta och sekundärt att kunna använda sig av denna tolkning.

Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund samt veta vad lagen innehåller.

[T] – Tillämpa faktakunskaper

Distributören ska kunna använda kunskapen i verkliga situationer och exempelvis kunna utföra beräkningar, kunna upptäcka problem och förutse eventuella konsekvenser samt använda kunskapen för att lösa situationer. Kravet omfattar således att behärska kunskapen till den nivån att distributören kan anpassa kunskapen till en specifik situation.

Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund, samt veta vad lagen innehåller och hur den kan påverka din kund specifikt.

[A] – Analys av faktakunskaper

Distributören ska kunna identifiera, urskilja och kritiskt bearbeta fakta. Distributören ska behärska kunskapen så pass väl att distributören kan separera principiella fakta och anpassa sin kunskap efter specifika situationer.

Du ska känna till att FAL finns, känna till att den kan påverka din kund, samt veta vad lagen innehåller, hur den kan påverka din kund specifikt samt vilka åtgärder du som förmedlare kan behöva vidta för att din specifika kunds situation ska få bäst utfall.



Kunskapskrav 2021

för licens och certifikat med inriktning Gäller fr.o.m.
mot livförsäkring 2021-03-01

Bra att veta innan du genomför kunskapstest hos InsureSec

Nedan följer kortfattad information som är bra att känna till inför att du ska genomföra kunskapstest hos InsureSec. Du finner mer praktisk information på vår webbplats.

Användarkonto. För att kunna avlägga test hos Insuresec behövs ett personligt användarkonto. Logga in eller aktivera Min sida via vår webbplats.

Boka tid och plats. Du bokar ditt test och ditt skrivningstillfälle via Min sida. Boka senast 7 dagar innan test. Du kan avboka din plats fram till 14 dagar innan skrivningstillfället.

Frågeställningar. Frågorna bygger på att du ska ta ställning till vilket av de fyra alternativen som stämmer bäst. Alternativen liknar ofta varandra så det är viktigt att läsa frågan och svarsalternativen noga. Bara ett svar ger poäng.

Genomförande. Första kunskapstestet genomförs i skrivsal på digital läsplatta. Föranmälan krävs och du behöver kunna uppvisa giltig ID-handling för att påbörja din skrivning. Från och med år två genomför du kunskapsuppdatering via Mina sidor.

Hjälpmedel. Tillåtna hjälpmedel är kladdpapper och penna. Du får låna dem av testledaren och de måste stanna kvar i testsalen, dvs. du får inte ta med dem hem eller kopiera dem.

Intyg. De intyg vi utfärdar visar vilka godkända kunskapstest som genomförts i vår regi. Vi har inga intyg för licens, utan den verifieras istället via Rådgivarregistret. Intyg för godkända test sparas på Min sida och delas med angivna arbets-/uppdragsgivare.

Licens. För att ett godkänt testresultat ska utgöra licens krävs ansökan och att ett antal krav uppfylls. Läs mer om vad InsureSec-licens innebär på vår webbplats.

Resultat. Du får vanligtvis svar direkt på skärmen när du lämnar in dina svar. Inom två dagar kan du se ditt resultat och ditt intyg på Min sida.

Rätt svar? Vi redovisar inte svar per individuell fråga. Frågorna som används i InsureSecs tester beställs inför varje nytt kunskapsår. Att offentliggöra frågor eller vilket svar som är rätt skulle innebära att vi inte kunde återanvända frågor under året och därmed skulle antalet skrivningstillfällen reduceras avsevärt.

Kunskapskrav 2021 Uppföljande kunskapstest för licens och certifikat med inriktning mot Livförsäkring

Innehållsförteckning

- | | | | |
|----------|---|----------|---|
| 1 | Nyttillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2021 | 2 | Utveckling av god försäkringsdistributionssed |
| 1.1 | Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") | 2.1 | God försäkringsdistributionssed |
| 1.2 | Försäkringsavtalsrätt | 2.2 | Myndighetsuttalanden |
| 1.3 | Konsumenträtt | 3 | Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas |
| 1.4 | Insiderlagstiftning | 3.1 | Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD") |
| 1.5 | Arbetsrätt | 3.2 | Branschpraxis |
| 1.6 | Företagsekonomi | 3.3 | Produkttillsyn |
| 1.7 | Finansiella instrument | 3.4 | Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("penningtvättslagen") och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism |
| 1.8 | Internationell försäkringsmarknad | 3.5 | Personuppgiftshantering |
| 1.9 | Återköp och flytträtt | | |
| 1.10 | Lag (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF") | | |
| 1.11 | Lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF") och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder | | |
| 1.12 | Fondbolagens förenings regelverk, riktlinjer och vägledningar | | |

1 Nytillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2021

1.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD")

- 1.1.1 Information som en försäkringsdistributör (försäkringsföretag, försäkringsförmedlare, anknuten försäkringsförmedlare, sidoverksam försäkringsförmedlare samt anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare) ska lämna till kund innan avtal ingås – del 1 [F]
 - 1.1.1.1 Sin identitet, adress och om distributören är en försäkringsförmedlare eller försäkringsföretag
- 1.1.2 Information som en försäkringsförmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås – del 2 [T]
 - 1.1.2.1 Den ersättning som förmedlaren får för försäkringsavtalet – vilken form av ersättning, från vem den erhålls, storleken på ersättningen eller principerna för ersättningen samt förklara vad det kan innebära för distributionen (avser ej sidoverksam försäkringsförmedlare eller anknuten sidoverksam försäkringsförmedlare)
 - 1.1.2.2 Vilken information en sidoverksam förmedlare och en anknuten sidoverksam förmedlare ska lämna till kund innan avtal ingås avseende ersättning som förmedlaren kan komma att ta emot

1.2 Försäkringsavtalsrätt

- 1.2.1 Direktkravsrätt [F]
 - 1.2.1.1 Skillnaden mellan härledd direktkravsrätt (frivillig ansvarsförsäkring) och självständig direktkravsrätt (obligatorisk ansvarsförsäkring)

1.3 Konsumenträtt

- 1.3.1 Marknadsföringslag (2008:486) ("MFL") [T]
 - 1.3.1.1 Vem MFL gäller för
 - 1.3.1.2 Vad som avses med marknadsföring
 - 1.3.1.3 Vad som utgör vilseledande och otillbörlig marknadsföring
 - 1.3.1.4 Vem som bedömer om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig
 - 1.3.1.5 Konsekvenser av om marknadsföring är vilseledande eller otillbörlig
 - 1.3.1.6 Vad som gäller avseende otillbörlig marknadsföring för försäkringsdistributörers verksamhet
 - 1.3.1.7 Att Konsumentverket utövar tillsyn över distributörers efterlevnad av MFL
- 1.3.2 Situationer med hög risk för otillbörlig marknadsföring av finansiella instrument [T]
 - 1.3.2.1 Beskrivning av ett finansiellt instruments egenskaper
 - 1.3.2.2 Historisk avkastning
 - 1.3.2.3 Risknivå
 - 1.3.2.4 Jämförelser med andra finansiella instrument
 - 1.3.2.5 Utfästelser om framtiden

1.3.3 Att distansavtalslagen innehåller särskilda bestämmelser om marknadsföring av produkter och tjänster [F]

1.4 Insiderlagstiftning

1.4.1 Lag (2016:1307) om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden ("MmL") och EU:s marknadsmissbruksförordning ("MAR") [K]

1.4.1.1 Vad som avses med insiderbrott

1.4.1.2 Vad som avses med legitimt beteende

1.4.1.3 Exempel på obehörigt röjande av insiderinformation

1.4.1.4 Vad som avses med marknadsmanipulation

1.5 Arbetsrätt

1.5.1 Vilka lagar som reglerar den individuella arbetsrätten [K]

1.5.1.1 Lag (1982:80) om anställningsskydd ("LAS")

1.5.1.2 Lag (1994:260) om offentlig anställning ("LOA")

1.5.2 Vilken lag som reglerar den kollektiva arbetsrätten [K]

1.5.2.1 Lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet ("MBL")

1.6 Företagsekonomi

1.6.1 Livförsäkringsföretagets balans- och resultaträkning [F]

1.6.1.1 Hur livförsäkringsföretagets balans- och resultaträkning skiljer sig från en vanlig balans- och resultaträkning

1.6.1.2 Vilka poster som är unika för livförsäkringsföretaget och hur dessa interagerar med varandra

1.6.2 Försäkringsföretags balans- och resultaträkning – bedömning av ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsaktiebolags balans- och resultaträkning [T]

1.7 Finansiella instrument

1.7.1 Vad som menas med räntebärande värdepapper [F]

1.7.1.1 Användning av, och funktion för, räntekuponger

1.7.1.2 Användning av, och funktion för, nollkupongare

1.7.1.3 Skillnader mellan räntebärande värdepapper och andra finansiella instrument, såsom aktier och derivatinstrument

1.7.2 Olika typer av räntebärande värdepapper och vad som påverkar deras värde [F]

1.7.2.1 Kreditcertifikat

1.7.2.2 Stats- och kommunobligationer

1.7.2.3 Säkerställda bostadsobligationer

1.7.2.4 Realobligationer

1.7.2.5 FRN

1.7.2.6 Statsskuldväxlar

- 1.7.3 Skillnad mellan primär- och sekundärmarknad för räntebärande värdepapper [F]
 - 1 7 3 1 Handel
 - 1.7.3.2 Prissättning
- 1 7 4 Utmärkande drag för olika typer av fonder [F]
 - 1.7.4.1 Closed end fund (CEF) respektive Open end fund
- 1 7 5 Skillnader mellan olika typer av fondstrukturer ur ett konsumentperspektiv [F]
 - 1.7.5.1 Värdepappersfonder i Sverige
 - 1.7.5.2 SICAV i Luxemburg
 - 1.7.5.3 Krav på godkännande av utländska AIF:er som riktas mot icke-professionella investerare
- 1.7.6 Olika typer av fondavgifter och hur dessa påverkar fondernas utveckling [F]
 - 1 7 6 1 Andelsklasser
 - 1.7.6.2 Performanceavgifter
- 1 7 7 Olika typer av strukturerade produkter och hur dessa fungerar [F]
 - 1.7.7.1 Indexbevis och sprinters
 - 1.7.7.2 Autocalls
 - 1.7.7.3 Aktieindexobligation
 - 1 7 7 4 Warranter och hävstångscertifikat
 - 1.7.7.5 Kreditcertifikat och kreditlänkade produkter
- 1 7 8 Typiska risker i olika typer av strukturerade produkter [F]
 - 1.7.8.1 Emittentrisk
 - 1.7.8.2 Kreditrisk
 - 1.7.8.3 Likviditetsrisk
 - 1 7 8 4 Valutarisk
 - 1.7.8.5 Exponeringsrisk
 - 1.7.8.6 Ränterisk
- 1.7.9 Kostnader och avgifter [F]
 - 1.7.9.1 Vilka kostnader som olika strukturerade produkter medför
 - 1.7.9.2 Var och när kostnaden för investeringen i strukturerade produkter tas ut
 - 1 7 9 3 Var information om kostnaden för en specifik placering återfinns
 - 1.7.9.4 Hur kostnader och avgifter påverkar avkastningen för strukturerade produkter

1.8 Internationell försäkringsmarknad

- 1.8.1 Andra aktörer på den internationella försäkringsmarknaden [F]
 - 1 8 1 1 Coverholders
 - 1.8.1.2 Managing Agents
 - 1.8.1.3 Fristående skadereglerare

1.9 Återköp och flytträtt

1.9.1 Återköp [T]

1 9 1 1 Bedömning av om en försäkring är möjlig att återköpa eller inte, inklusive vilka försäkringar som omfattas av reglerna om återköpsrätt

1 9 2 Flytträtt [T]

1.9.2.1 Bedömning av om en försäkring är möjlig att flytta eller inte, inklusive vilka försäkringar som omfattas av reglerna om flytträtt

1.9.2.2 Innebörden av att utbetalningar har påbörjats i den försäkring som flyttas

1 9 2 3 Innebörden av att utbetalningar har påbörjats i den mottagande försäkringen

1 9 3 Avgifter för återköp och flytt och inverkan för kundens behov och syfte [T]

1.9.3.1 Skillnader mellan direkta och indirekta kostnader

1.9.3.2 Innebörden av kvarvarande anskaffningskostnader och försäkringstidens påverkan

1.10 Lag (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF")

1 10 1 Krav på information om aktivitetsgrad i fondförvaltning [T]

1.10.1.1 Innebörden av- och funktionen med ett relevant jämförelseindex

1.10.1.2 Skillnaderna mellan en passivt förvaltd fond (s.k. indexfond) och en aktivt förvaltd fond

1 10 1 3 Hur aktivitetsgraden i fondförvaltningen förhåller sig till fondens förvaltningsavgift

1.10.1.4 Var aktivitetsgrad redovisas

1.11 Lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF") och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder)

1.11.1 Krav på information om aktivitetsgrad i fondförvaltning [T]

1 11 1 1 Innebörden av och funktionen med ett relevant jämförelseindex

1.11.1.2 Hur aktivitetsgraden i fondförvaltningen förhåller sig till fondens förvaltningsavgift

1.12 Fondbolagens förenings regelverk, riktlinjer och vägledningar

1.12.1 Redovisning av fonders koldioxidavtryck [F]

1 12 1 1 Vilka koldioxidavtryck som mäts

1.12.1.2 Mätmetod för koldioxidavtryck

1.12.1.3 Tillgångsslag som koldioxidavtryck beräknas för

1.12.1.4 Redovisning av koldioxidavtryck

1 12 1 5 Användning av koldioxidavtryck i marknadsföring

- 1.12.2 Beräkning av aktivitetsgrad (active share) [F]
 - 1.12.2.1 Syftet med att mäta och redovisa aktivitetsgrad
 - 1.12.2.2 Vilka fondtyper som vägledningen gäller för
 - 1.12.2.3 Undantag för beräkning av aktivitetsgrad
 - 1.12.2.4 Metod för beräkning av aktivitetsgrad
 - 1.12.2.5 Var aktivitetsgrad redovisas

2 Utveckling av god försäkringsdistributionssed

2.1 God försäkringsdistributionssed

- 2.1.1 God försäkringsdistributionssed – vad som utgör god försäkringsdistributionssed [F]
 - 2.1.1.1 Omsorg – vad omsorgsplikten innebär och hur den tillämpas i försäkringsdistributionen
 - 2.1.1.2 Rådgivning grundad på opartisk och personlig analys – försäkringsdistributörens ansvar att tillse att rådgivningen uppfyller kraven på opartisk och personlig analys
 - 2.1.1.3 Personligt ansvar – att försäkringsdistributören genom sitt avtal med InsureSec har ett personligt ansvar för eventuella brister i den försäkringsdistributionsverksamhet som bedrivs
- 2.1.2 På vilket sätt rekommendationer till konsumenter avseende placeringar i strukturerade produkter förhåller sig till god försäkringsdistributionssed (Beslut 2019:5, 2019:6 och 2019:7) [F]
- 2.1.3 Disciplinnämnden för försäkringsdistributions uttalande (2019:5-6) om konsumentens kunskap och erfarenhet [T]
 - 2.1.3.1 Vilken kunskap och erfarenhet som en försäkringsdistributör måste kunna visa att kunden har vid placering i icke-kapitalskyddade produkter
 - 2.1.3.2 Hur konsumentens ekonomiska situation och finansiella förmåga samt önskan att bära risk inverkar på bedömningen om produkten är lämplig för kunden
 - 2.1.3.3 Vilken typ av risk- och analysmodeller, motsvarande konsumentens unika behov, önskemål och riskvilja, som förmedlaren ska tillämpa i sin bedömning om produkten är lämplig för kunden
- 2.1.4 Disciplinnämnden för försäkringsdistributions uttalande (2019:5-6) om undertecknadens betydelse [F]
 - 2.1.4.1 Vilket bevisvärde en kunds undertecknande av rådgivningsdokumentationen har
- 2.1.5 Disciplinnämndens uttalande (2019:7) om vilka andra regelverk som kan äga tillämplighet förutom lagen om försäkringsdistribution [F]
 - 2.1.5.1 Lag (2003:862) om finansiell rådgivning
 - 2.1.5.2 Marknadsföringslag (2008:486)
 - 2.1.5.3 Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden

2.2 Myndighetsuttalanden

2.2.1 Finansinspektionens beslut (Dnr 19-10203) om ersättning [T]

- 2.2.1.1 Dokumentering av tredjepartsersättningar så att det går att förstå vad varje betalning av tredjepartsersättning avser
- 2.2.1.2 Dokumentering av tredjepartsersättningar så att det går att följa upp hur ersättningar uppfyller kraven i LFD
- 2.2.1.3 Upprättandet av en intern förteckning över alla ersättningar och förmåner som institutet mottar av tredje part
- 2.2.1.4 Hur tredjepartsersättningsansvar måste förhålla sig till de tjänster som utförs för att uppfylla kraven i LFD

2.2.2 Finansinspektionens beslut (Dnr 19-10203) om komplexa produkter [F]

- 2.2.2.1 Att kraven på rådgivningen vad gäller komplexa produkter är högt ställda

3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

3.1 Lag (2018:1219) om försäkringsdistribution ("LFD")

3.1.1 Regler om ansvarsförsäkring för försäkringsförmedlare [F]

- 3.1.1.1 Hur stor ansvarsförsäkringen måste vara och vad som gäller vid skador som inträffar efter att försäkringen upphört
- 3.1.1.2 Att varje tillståndspliktig enhet som bedriver försäkringsdistribution ska ha en egen ansvarsförsäkring och att sådan inte får tecknas för organisation eller koncern generellt

3.1.2 Krav på ansvarsförsäkring för fysisk eller juridisk person som bedriver försäkringsdistribution och dess anställda försäkringsförmedlare [K]

- 3.1.2.1 Krav för anknutna sidoverksamma försäkringsförmedlare

3.1.3 Behandling av tillgångar som tillhör kunden [F]

- 3.1.3.1 Försäkringspremier
- 3.1.3.2 Försäkringsersättningar
- 3.1.3.3 Hantering av klientmedelskonto

3.1.4 Ersättningar från någon annan än kunden [T]

- 3.1.4.1 Syftet med regler om att ta emot ersättningar från någon annan än kunden (tredjepartsersättningar)
- 3.1.4.2 Förbud mot att ta emot och behålla ersättningar vid tillhandahållande av rådgivning på grundval av opartisk och personlig analys

- 3.1.4.3 Förbud mot att ta emot ersättningar som till väsentlig del avser tjänster som ännu inte utförts, som till sin storlek baseras på premiebetalningar som ännu inte utförts, eller andra ersättningar som storleksmässigt står i uppenbart missförhållande till de tjänster som har utförts vid distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar
- 3.1.4.4 Tredjepartsersättningar – generellt om när det inte är tillåtet att erbjuda eller ta emot ersättning från annan än kund i samband med distribution av försäkringar, samt särskilt vad som gäller avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter samt vissa pensionsförsäkringar

3.2 Branschpraxis

- 3.2.1 Etik och moral [T]
 - 3.2.1.1 Branschgemensamma etiska regler – hur distributörens agerande kan anpassas till branschgemensamma etiska regler
 - 3.2.1.2 Etiska regler – krav på att ha etiska regler och hur företagets interna etiska regler förhåller sig till branschgemensamma etiska regler

3.3 Produkttillsyn

- 3.3.1 De olika rollerna avseende produkttillsyn [K]
 - 3.3.1.1 Produktutvecklare
 - 3.3.1.2 Distributör
 - 3.3.1.3 Situation när en produktutvecklare också kan vara en distributör
 - 3.3.1.4 Situation när en distributör också kan vara en produktutvecklare
- 3.3.2 Produktutvecklare – vilka krav som finns på produktgodkännandeprocessen [K]
- 3.3.3 Målmarknad – kriterier för hur en målmarknad fastställs för en försäkringsprodukt [F]
- 3.3.4 Målmarknad - hur man ska förhålla sig till en fastställd målmarknad vid distribution [T]
- 3.3.5 Målmarknad – konsekvenser vid distribution utanför målmarknad [T]
- 3.3.6 Målmarknad – hur målmarknad och distributionsstrategi fungerar avseende [K]
 - 3.3.6.1 Fond- eller depåförsäkring
 - 3.3.6.2 Finansiella instrument
 - 3.3.6.3 Traditionell livförsäkring
- 3.3.7 Distributionsstrategi [K]
 - 3.3.7.1 Kraven på distributionsstrategi och hur den ska användas
 - 3.3.7.2 Kraven på att säkerställa att nödvändig information erhålls från, respektive tillhandahålls till, produktutvecklaren
 - 3.3.7.3 Kraven på att rapportera distribution utanför målmarknad
- 3.3.8 Produktdistributionskrav [K]
 - 3.3.8.1 Krav på en distributör

3.3.8.2 Vilka krav som finns på produktdistributionssystem

3.4 Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("penningtvättslagen") och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

3 4 1 Definitioner [T]

3.4.1.1 Syftet med lagen

3.4.1.2 Definitionen av penningtvätt

3.4.1.3 Definitionen av finansiering av terrorism

3.4.2 Skillnaden mellan penningtvätt och finansiering av terrorism [T]

3.4.3 Typologier – hur försäkringsprodukter, försäkringsföretag och försäkringsförmedlare kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism [F]

3.4.3.1 Placering

3 4 3 2 Skiktning

3.4.3.3 Integrering

3 4 4 Centrala begrepp i penningtvättsregelverket [T]

3.4.4.1 Affärsförbindelser

3.4.4.2 Verklig huvudman

3.4.4.3 Person i politiskt utsatt ställning

3.4.5 Åtgärder som försäkringsdistributörer ska vidta för att minska risken att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism beroende på den inneboende risken [T]

3 4 5 1 Identifiering och kontroll av kund

3.4.5.2 Syfte och art med affärsförbindelsen

3.4.5.3 Medlens ursprung

3.4.6 Riskbaserat förhållningssätt – hur företaget eller distributören ska göra sin riskbedömning [T]

3 4 7 Riskbedömning [T]

3.4.7.1 Vilka riktlinjer och rutiner för riskbedömning som ska finnas och att dessa ska vara anpassade till verksamheten

3.4.7.2 Vem som ska riskbedömas i en affärsförbindelse beroende på rollerna som försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare

3.4.7.3 Vad som avgör vilken risk som åsätts en kund som är konsument

3.4.7.4 Vad som avgör vilken risk som åsätts en företagskund

3.4.8 Riskbaserad kundkännedom – förhållningssätt som innebär arbete med riskbaserad kundkännedom, särskilt riskerna för penningtvätt inom livförsäkring [T]

3.4.9 Åtgärder för kundkännedom – när och hur åtgärder för kundkännedom ska genomföras [T]

3.4.9.1 Inhämtande av ID

3.4.9.2 Ursprung av kapital

3 4 9 3 Organisationsstruktur

- 3.4.9.4 Identifiering av verklig huvudman
- 3.4.9.5 Etablering i högriskredjeland
- 3.4.10 Skärpta åtgärder – när och hur skärpta åtgärder för kundkännedom ska genomföras [T]
- 3.4.11 Förenklade åtgärder för kundkännedom [T]
 - 3.4.11.1 När sådana kan vara tillämpliga
 - 3.4.11.2 Vilka åtgärder som krävs
- 3.4.12 Fortlöpande uppföljning av affärsförbindelser [T]
 - 3.4.12.1 Att rutin ska finnas
 - 3.4.12.2 Att avvikelser i förhållande till vad som tidigare är känt ska leda till uppdatering och eventuellt utredning
- 3.4.13 Dokumentation [T]
 - 3.4.13.1 Vad som måste dokumenteras vid olika åtgärder som syftar till att uppnå kundkännedom
 - 3.4.13.2 Genomförande av en sådan dokumentation på ett korrekt sätt
- 3.4.14 Övervakningsskyldighet [T]
 - 3.4.14.1 Vad den löpande övervakningsskyldigheten innebär, inklusive behov av att dokumentera
 - 3.4.14.2 Vad som ska göras och dokumenteras i det fall något misstänkt uppdragas
- 3.4.15 Åtgärder om misstanke inte kan avfärdas [T]
 - 3.4.15.1 Skärpta åtgärder för kundkännedom
 - 3.4.15.2 Anmälan till Finanspolisen, hur och när den ska göras
 - 3.4.15.3 Hantering av kundrelationen – hur förbud att genomföra transaktioner och kravet på att avsluta affärsrelationen ska hanteras
- 3.4.16 Arkivering [F]
 - 3.4.16.1 Vilka krav som finns på bevarande av handlingar
 - 3.4.16.2 För vilken tid dessa krav gäller
 - 3.4.16.3 I vilken form dessa handlingar ska finnas
- 3.4.17 Förfrågningar – hur förfrågningar som ställs till förmedlingsföretaget ska besvaras [F]
- 3.4.18 Meddelandeförbud [F]
 - 3.4.18.1 Reglerna för meddelandeförbud
 - 3.4.18.2 Vilka konsekvenser brott mot meddelandeförbudet får
- 3.4.19 Utbildning och skydd av anställda och andra som deltar i verksamheten [F]
 - 3.4.19.1 Vilka krav som ställs på fortlöpande utbildning
 - 3.4.19.2 Skydd av anställda och andra som deltar i verksamheten
- 3.4.20 Centralt funktionsansvarig [K]
 - 3.4.20.1 Att en centralt funktionsansvarig ska utses

- 3.4.20.2 Vad en centralt funktionsansvarig ansvarar för
- 3.4.20.3 Att denne ska vara oberoende i förhållande till de personer och verksamheter som ska övervakas och kontrolleras
- 3.4.21 Lagens konsekvenser [K]
 - 3.4.21.1 Vilka påföljder den enskilde befattningshavaren och företaget kan drabbas av vid överträdelse av lagen
 - 3.4.21.2 Förverkande och penningbeslag
- 3.4.22 Finansinspektionens krav på rapportering av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och hur rapporteringen går till [F]
- 3.4.23 Verklig huvudman [F]
 - 3.4.23.1 Lag (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän och hur sökning i registret för verkliga huvudmän går till
 - 3.4.23.2 Rapportering till Bolagsverket – känna till vad som ska rapporteras och ha rutiner för att kunna ta fram den information som behöver rapporteras

3.5 Personuppgiftshantering

- 3.5.1 Syftet med Dataskyddsförordningen (2016/679) ("GDPR") [F]
- 3.5.2 GDPR:s tillämpningsområde [K]
- 3.5.3 Vad behandling av personuppgift innebär [K]
- 3.5.4 Krav på behandling av personuppgifter [K]
 - 3.5.4.1 Laglighet, korrekthet och öppenhet
 - 3.5.4.2 Ändamålsbegränsning
 - 3.5.4.3 Uppgiftsminimering
 - 3.5.4.4 Riktighet
 - 3.5.4.5 Lagringsminimering
 - 3.5.4.6 Integritet och konfidentialitet
 - 3.5.4.7 Ansvarsskyldighet
- 3.5.5 När behandling av personuppgifter är tillåten [K]
- 3.5.6 Gallring av personuppgifter [F]
 - 3.5.6.1 När personuppgifter ska gallras
 - 3.5.6.2 Påverkan på gallringstiden från andra lagar som reglerar skadeståndsrätt, bokföringsverifikat, och penningtvätt
- 3.5.7 Känsliga personuppgifter [K]
 - 3.5.7.1 Förbudet mot behandling av känsliga eller särskilda kategorier av personuppgifter
 - 3.5.7.2 Vilka typer av uppgifter som betraktas som känsliga uppgifter
- 3.5.8 Registreringsinformation – kraven på information till den registrerade [K]

- 3.5.9 Registrerades rättigheter [F]
 - 3.5.9.1 Rätt till rättelse
 - 3.5.9.2 Rätt till radering ("rätten att bli bortglömd")
 - 3.5.9.3 Rätt till dataportabilitet
 - 3.5.9.4 Rätt till begränsning
 - 3.5.9.5 Rätt till invändningar
- 3.5.10 Säkerhet – krav på säkerhet vid behandling av uppgifter [K]
- 3.5.11 Relevanta begrepp [K]
 - 3.5.11.1 Personuppgiftsansvarig
 - 3.5.11.2 Personuppgiftsbiträde
 - 3.5.11.3 Dataskyddsombud
- 3.5.12 Försäkringsbolags, försäkringsförmedlares, administrationscentralers och arbetsgivares roller som personuppgiftsansvariga respektive personuppgiftsbiträden [K]
- 3.5.13 Dataskyddsombud - skillnaden i hanteringen av personuppgiftsskyldigheterna [K]
 - 3.5.13.1 För det fall dataskyddsombud inte utsetts
 - 3.5.13.2 För det fall dataskyddsombud har utsetts
- 3.5.14 Skadeståndsskyldighet och sanktionsavgifter enligt GDPR [K]
 - 3.5.14.1 Personuppgiftsansvariges skadeståndsskyldighet
 - 3.5.14.2 Administrativa sanktionsavgifter
 - 3.5.14.3 Skillnaden mellan skadeståndsskyldighet och administrativa sanktionsavgifter
- 3.5.15 Integritetsskyddsmyndigheten roll [K]
 - 3.5.15.1 Att Integritetsskyddsmyndigheten är tillsynsmyndighet som kan meddela föreskrifter
 - 3.5.15.2 Att vissa uppgifter och incidenter ska anmälas till Integritetsskyddsmyndigheten