



InsureSec - vi tryggar rådgivningen

Målmarknadskontroll & AML-kontroll 2023

Målmarknadskontroll

Syftet med Målmarknadskontrollen är att på ett enkelt och enhetligt sätt ge produktutvecklare och distributörer verktyg för att efterleva produktstyrningsreglerna och i slutändan säkerställa att kundernas mål, intressen och förutsättningar tas tillvara. I denna målmarknadskontroll efterfrågas enbart försäkringsprodukter och inte t.ex. finansiella instrument som ligger inom ramen för en försäkring.

Målmarknadskontrollen avsåg verksamhetsåret 2022 och omfattar samtliga förmedlarföretag som har avtal med InsureSec.

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. Förmedlaren 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 Målmarknadskontrollen får InsureSec information om vilka produktutvecklare förmedlarföretagen distribuerar försäkringsprodukter för. Förmedlarföretagen lämnar också information om distribution skett utanför en fastställd målmarknad. Informationen sammanställs och vidarebefordras till respektive försäkringsföretag som har avtal med InsureSec.

Totalt har 510 förmedlarföretag målmarknadsrapporterat för sammanlagt 72 försäkringsföretag eller andra produktutvecklare. I årets kontroll har två målmarknadsavvikelser rapporterats. I båda fallen har målmarknadsavvikelsen godkänts av försäkringsföretaget.

Fördelen med att all målmarknadsrapportering sker via InsureSec är att det blir en branschstandard, då rapporten är utformad på samma sätt och tillställs förmedlarföretagen under samma tidpunkt årligen oavsett vem produktutvecklaren är. Rapporteringen omfattar endast produktutvecklare som också har avtal med InsureSec.

AML-kontroll

Syftet med AML-kontrollen är att InsureSec ska kunna följa upp livförmedlarföretagens åtgärder och 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.

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

Försäkringsföretag som har avtal med InsureSec avseende tjänsten för mottagande av rapporter kan ta del av lämnade svar från förmedlarföretagen. AML-kontrollen avsåg verksamhetsåret 2022 och omfattar samtliga förmedlarföretag som har avtal med InsureSec med tillstånd för distribution av livförsäkring.

Totalt har 417 förmedlarföretag omfattats av AML-kontrollen. I AML-kontrollen har InsureSec kontrollerat information rörande allmän riskbedömning, interna rutiner och riktlinjer, centralt funktionsansvarig, särskilt utsedd befattningshavare och oberoende granskningsfunktion. Vidare har det också kontrollerats om någon kontrollfunktion på förmedlarföretaget uppmärksammat brister kopplade till penningtvätt samt om det på förmedlarföretaget tagits fram en utbildning för anställda rörande ämnet.

Allmän riskbedömning

Samtliga livförmedlarföretag som bedrivit verksamhet under 2022 har i årets AML-kontroll uppgivit att en allmän riskbedömning har genomförts.

InsureSec har ställt följdfrågor om bedömningen finns dokumenterad eller inte, varför den inte dokumenterats eller när den senast uppdaterades. Fyra förmedlarföretag har svarat att den allmänna riskbedömningen inte dokumenterats exempelvis på grund av att verksamheten har varit mycket begränsad. En majoritet av de förmedlarföretag som svarat att den allmänna riskbedömningen finns dokumenterad har uppgivit att de uppdaterat denna under 2022 eller 2023.

Förmedlarföretagen ska enligt penningtvättslagen genomföra en allmän riskbedömning som ska dokumenteras och utvärderas regelbundet. Även i de fall förmedlarföretagen anser att de känner sina kunder väl eller att företaget till sin storlek är mycket litet behöver de grundläggande kraven i lagen följas. InsureSec uppmanar de förmedlarföretag som inte har uppdaterat sin allmänna riskbedömning att göra detta.

Styrning och intern kontroll

I AML-kontrollen 2022 har drygt 98 % av förmedlarföretagen uppgivit att de har utsett en centralt funktionsansvarig. Den utsedda ansvariga är i de allra flesta fall anställd direkt i företaget. Vanligt förekommande är även att en representant från en större förmedlarorganisation har utsetts till centralt funktionsansvarig för medlemsföretagen.

Drygt 62 % av förmedlarföretagen har uppgivit att de har en särskilt utsedd befattningshavare. En vanlig förklaring till varför förmedlarföretaget inte har utsett en särskilt utsedd befattningshavare är att man bedömt att det inte är nödvändigt med anledning av verksamhetens begränsade omfattning och storlek. Av samma anledning har cirka 69 % av företagen angett att man inte har en oberoende granskningsfunktion.

93% av företagen har uppgett att de har en kontrollfunktion, 89% av dessa har inte uppmärksammat några brister under verksamhetsåret medan 4% av företagen har uppgett att de haft brister och att samtliga är åtgärdade. Resterande 7% av företagen har besvarat att de inte någon kontrollfunktion på företaget.

Utbildning

I penningtvättslagen framgår att en verksamhetsutövare ska se till att de anställda får relevant utbildning och information. Utbildningen ska avse relevanta delar i gällande regelverk, verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för de anställda att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.

I AML-kontrollen svarade merparten av förmedlarföretagen att det har tagits fram en relevant utbildning för företagens anställda och att de anställda genomfört denna utbildning under det senaste året.

Slutord

Vid rapportering av Målmarknadskontrollen och AML-kontrollen har InsureSec ett nära samarbete med de försäkringsbolag som har tilläggsavtal för rapportdata. Parterna träffas två gånger per år och i processen säkerställs att frågorna och utformningen av rapporterna ses över och revideras vid behov.

Rapporteringsperioden pågår under cirka två månader i början på varje år. Efter rapporteringsperiodens slut sammanställs data och tillställs försäkringsbolagen. I anslutning till utskicket av data håller InsureSec ett uppföljningsmöte med försäkringsbolagen för att få återkoppling kring underlaget och besvara eventuella frågor.

InsureSec har ett egenutvecklat systemstöd för inrapportering av data vilket innebär att vi kan processa materialet på ett effektivt sätt. Bland annat använder

vi oss av en trafikljusmodell för att analysera inkomna uppgifter.
Trafikljusmodellen kan utgöra ett underlag för InsureSecs individuella riskbaserade uppföljningar av förmedlarföretagens regelefterlevnad.

Genom denna rapportering kan InsureSec också bidra till en effektiv rapporthantering och standardisering inom branschen.

Vi vill tacka alla företag som rapporterat under denna period.

InsureSec