



Försäkringsförmedlingsmarknadens  
**Disciplinnämnd**

**Dnr 2014:10**  
2015-07-10

## **BESLUT 2015:3**

### **Bakgrund**

#### **Ärendet**

Den 28 oktober 2014 påbörjade InsureSec AB ("**InsureSec**") en utredning av försäkringsförmedlaren X ("**Förmedlaren**") och försäkringsförmedlarbolaget Y ("**Förmedlarbolaget**"). InsureSec anser att såväl Förmedlaren som Förmedlarbolaget under utredningstiden har brustit när det gäller deras skyldighet att på InsureSecs begäran lämna den information eller de upplysningar som InsureSec eller Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("**Disciplinnämnden**") begär, och har därför vänt sig till Disciplinnämnden med en anmälan i disciplinfråga enligt 2 § i Stadgar för Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("**Stadgarna**").

### **Tillämpliga bestämmelser**

#### **InsureSecs regelverk**

Disciplinnämnden ska enligt § 2 i Stadgarna verka för god försäkringsförmedlingssed genom uttalanden, förhandsbesked och ställningstaganden i disciplinfrågor.

Enligt § 1 i Stadgarna består InsureSecs regelverk av InsureSecs avtal för registrering och licensiering av försäkringsförmedlare (Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB) och

InsureSecs avtal för anslutning av företag (Avtal mellan företag anslutna till InsureSec och InsureSec AB) (avtalen tillsammans ”**InsureSecs regelverk**”).

Av punkt 7.10 i Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB framgår att en registrerad förmedlare är skyldig att förse InsureSec med den information som InsureSec begär och behöver för tillämpningen av Bestämmelser för försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

Av punkt 2.3 i Avtal mellan företag anslutna till InsureSec och InsureSec AB framgår att ett anslutet företag är skyldigt att på InsureSecs skriftliga begäran lämna de upplysningar till InsureSec som InsureSec begär och behöver för tillämpning av Bestämmelser som rör försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

## **Disciplinnämndens bedömning**

För att självregleringen inom försäkringsförmedlingsmarknaden ska bli så effektiv som möjligt är det av central betydelse att försäkringsförmedlare och bolag - inom utsatt tid - lämnar den information och de upplysningar till InsureSec som InsureSec begär och som Förmedlaren eller bolaget genom sin registrering eller anslutning åtagit sig att lämna. Att information och upplysningar lämnas inom utsatt tid är en förutsättning för en snabb och effektiv handläggning hos InsureSec.

Försäkringsförmedlare eller bolag som utan godtagbara skäl underlåter att i rätt tid lämna den information eller de upplysningar som InsureSec har begärt bryter mot InsureSecs regelverk.

Förmedlaren och Förmedlarbolaget har lämnat begärd information till InsureSec drygt 2,5 månader efter den tidpunkt då informationen senast skulle ha lämnats enligt beviljade anstånd. InsureSec har gjort flera försök att nå Förmedlaren och Förmedlarbolaget under den tid de varit i dröjsmål.

Förmedlaren och Förmedlarbolaget har beretts möjlighet att yttra sig till Disciplinnämnden.

Förmedlarbolaget har inte inkommit med något yttrande. Förmedlaren har inkommit med ett yttrande, men har i detta inte angivit något godtagbart skäl till varför informationen inte lämnats i tid.

Att försäkringsförmedlare och bolag iakttar sin skyldighet att i rätt tid lämna begärd information eller upplysningar till InsureSec är en förutsättning för InsureSecs verksamhet, och därigenom för en effektiv självreglering. Förmedlarens och Förmedlarbolagets åsidosättande av sina skyldigheter är allvarligt. Disciplinnämnden anser därför att grund föreligger för att avföra Förmedlaren ur InsureSecs

register samt besluta att Förmedlarbolaget inte längre ska vara anslutet till InsureSec. Vid en samlad bedömning har dock Disciplinnämnden stannat för att meddela en varning. Disciplinnämnden har därvid beaktat att den begärda informationen har inkommit under disciplinärendets handläggning.

## **Beslut**

1. Förmedlaren tilldelas en varning.
2. Förmedlarbolaget tilldelas en varning.

Försäkringsmarknadens Disciplinnämnd

Per Johan Eckerberg  
Ordförande

Beslut i detta ärende har fattats av ledamöterna Per Johan Eckerberg, ordförande, Jan-Mikael Bexhed, Malin Björkmo (referent), Patric Thomsson och Dan Öwerström. Enhälligt. Föredragande har varit jur.kand. Robert Dahlström.