



InsureSecs Regelverk för förmedlare samt företag

Definitioner

Anslutet företag ("Företagsanslutning")	Företag som beviljats anslutning enligt avsnitt 8 i Regelverket. Visas i Förmedlarregistret.
Disciplinnämnden	Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd.
Företag	Försäkringsförmedlarföretag som har accepterat att vara bunden av Företagsavtalet.
Företagsavtalet	Avtalet mellan InsureSec och Företaget.
Förmedlare	Försäkringsförmedlare som har accepterat att vara bunden av Förmedlaravtalet.
Förmedlarregistret	Den del av InsureSecs register som är tillgängligt för allmänheten via www.insuresec.se och www.förmedlarregistret.se och innehåller uppgifter om (aktiv) Registrerad förmedlare och (aktivt) Anslutet företag.
Försäkringsförmedlare	Individ som omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling antingen som anställd av en juridisk person eller i egenskap av fysisk person, eller agerar som anknuten försäkringsförmedlare antingen som anställd av en juridisk person eller i egenskap av fysisk person.
Försäkringsförmedlarföretag	Företag som har eller omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling.
Inaktiv	Registrerad förmedlare eller Anslutet företag som inte visas i Förmedlarregistret.
InsureSec	InsureSec AB.
InsureSecs register	InsureSecs databas innehållande ansökningar om registrering, Förmedlare, Registrerad förmedlare, Företag, Anslutna företag etc.
Karenstiden	Den väntetid som infaller efter att ett underkänt testresultat erhållits.
Licenshavare	Registrerad förmedlare som av InsureSec beviljats licens.
Regelverket	Det regelverk som framgår av detta dokument och som utgör en del av Förmedlaravtalet och Företagsavtalet.
Registrerad förmedlare	Förmedlare som av InsureSec beviljats registrering. Visas i Förmedlarregistret.
Testreglerna	Av InsureSec angivna Regler för testdeltagande.

1 Vem Regelverket omfattar

Regelverket omfattar Förmedlare och Företag.

2 Registrering av försäkringsförmedlare

- 2.1 Ansökan om registrering i Förmedlarregistret sker genom att ansökningsformuläret som tillhandahålls på InsureSecs hemsida fylls i.
- 2.2 För att ansökan om registrering ska kunna godkännas krävs att sökande, utöver komplett ifylld ansökan, även uppfyller nedanstående krav:
 - a) omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling eller agerar som anknuten försäkringsförmedlare,
 - b) elektroniskt tillhandahåller relevanta utbildningsintyg på InsureSecs hemsida,
 - c) anger uppgift om fakturamottagare för betalning av InsureSecs avgifter, och
 - d) av InsureSec bedöms vara lämplig att ingå i Förmedlarregistret.
- 2.3 När ansökan inkommit till InsureSec handläggs den av InsureSec som därefter meddelar om ansökan godkänns, kräver komplettering, eller avslås.
- 2.4 I samband med handläggning av ansökan kan InsureSec komma att begära in kreditupplysning.
- 2.5 En fullständig ansökan ska vara inkommen till InsureSec inom sex månader från det att den påbörjats. Om detta inte sker avslås ansökan och den sökandes inregistrerade uppgifter avförs. Förmedlaren har möjlighet att inkomma med ny ansökan.

3 Förmedlarens åtaganden

- 3.1 Förmedlaren ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare.

Kommentar: Det är av stor betydelse att Förmedlaren följer gällande regler som är relevanta för försäkringsförmedlare och alltid föregår med gott exempel. På så sätt kommer yrkeskåren att ha högt anseende och Förmedlaren kommer att framstå som ett attraktivt val för kund. Kravet att följa lagar och andra författningar är därför inte begränsat till situationer som innefattar förmedling av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring.

- 3.2 Förmedlaren ska följa god försäkringsförmedlingssed.

Kommentar: Det övergripande syftet med att Förmedlaren ska följa god försäkringsförmedlingssed är att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen. Kravet på god försäkringsförmedlingssed omfattar därför även ageranden som inte utgör försäkringsförmedling, så länge agerandet faller inom ett område som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling. Vid sidan om lagstiftning och andra författningar har bl. a. Finansinspektionen gjort uttalanden om vad som ska anses utgöra god försäkringsförmedlingssed. Det kan förekomma att Disciplinnämnden finner anledning att formulera ytterligare uttalanden om god sed och uttala sig kring hur försäkringsförmedlare ska agera i specifika situationer. Förmedlaren ska hålla sina kunskaper om vad som ska anses utgöra god försäkringsförmedlingssed uppdaterade och följa Förmedlaravtalet och Regelverket.

- 3.3 Förmedlaren ska vara lämplig för att ingå i InsureSecs register.

Kommentar: För förtroendet för försäkringsmarknaden är det viktigt att försäkringsförmedlare är kompetenta och seriösa, inte endast vid registreringstillfället utan under hela den tid Förmedlaren är registrerad i InsureSecs register. InsureSecs lämplighetsprövning syftar till att säkerställa att försäkringsförmedlare på marknaden uppfyller dessa krav. InsureSecs lämplighetsprövning fokuserar på skötsamhet i ekonomiska angelägenheter, personlig vandel, samt erfarenhet och kompetens. InsureSecs lämplighetsbedömning utgår ifrån Lag 2005:405 2 kap samt FFFS 2005:11.

- 3.4 Förmedlaren ska följa och anpassa sig efter beslut och uttalanden av Disciplinnämnden.

Kommentar: Disciplinnämndens beslut har som regel en normgivande karaktär och Förmedlaren ska därför följa Disciplinnämndens beslut även när beslutet riktas till annan Förmedlare.

- 3.5 Förmedlaren ska tillse att uppgifterna om denne i InsureSecs register är aktuella. Uppdatering ska ske snarast och senast en kalendermånad efter att förändring inträffat.
- 3.6 Förmedlaren ska betala av InsureSec beslutade avgifter. InsureSec fakturerar avgiften och Förmedlaren ansvarar för att avgiften betalas senast på förfallodagen. Avgifter betalda till InsureSec återbetalas ej.
- 3.7 Förmedlaren är skyldig att på InsureSecs begäran lämna de upplysningar InsureSec begär och behöver för kontroll av Förmedlarens lämplighet och efterlevnad av Regelverket samt Förmedlaravtalet.

4 Inaktivering av registrering eller anslutning

- 4.1 Om särskilda skäl föreligger kan Förmedlarens registrering i Förmedlarregistret inaktiveras på initiativ av Förmedlaren. Särskilda skäl för inaktivering kan vara föräldraledighet, sjukskrivning, tjänstledighet eller liknande. Begäran om inaktivering av registrering samt orsak till inaktivering ska inges till InsureSecs kansli per e-post.
- 4.2 Om Registrerad förmedlares eller Anslutet företags tillstånd att bedriva försäkringsförmedling från Finansinspektionen eller motsvarande utländsk myndighet återkallas kan registrering respektive anslutning i Förmedlarregistret inaktiveras på initiativ av InsureSec. Samma gäller vad avser anknuten försäkringsförmedlare om dennes rätt att vara anknuten inte föreligger eller återkallas.
- 4.3 Om Registrerad förmedlare bryter mot Förmedlaravtalet eller Regelverket kan InsureSec inaktivera registrering i Förmedlarregistret.
- 4.4 Om Anslutet företag bryter mot Företagsavtalet eller Regelverket kan InsureSec inaktivera anslutning till Förmedlarregistret.
- 4.5 Om utredning av Registrerad förmedlares eller Anslutet företags tillämpning av Förmedlaravtalet eller Företagsavtalet och/eller Regelverket pågår kan InsureSec komma att inaktivera registrering i eller anslutning till Förmedlarregistret.
- 4.6 Om Registrerad förmedlare inte inom av InsureSec angiven tid inkommer med av InsureSec begärd information enligt punkt 3.7 i Regelverket kan InsureSec besluta att inaktivera registrering i Förmedlarregistret.

- 4.7 Om Registrerad förmedlare inte inom tre kalendermånader efter inaktivering enligt punkt 4.6 ovan inkommer med av InsureSec begärd information enligt punkt 3.7 i Regelverket kan InsureSec avföra Förmedlaren ur InsureSecs register.
- 4.8 Om Anslutet företag inte inom av InsureSec angiven tid inkommer med av InsureSec begärd information enligt punkt 9.6 i Regelverket kan InsureSec besluta att inaktivera anslutning till Förmedlarregistret.
- 4.9 Om Anslutet företag inte inom tre kalendermånader efter inaktivering enligt punkt 4.8 ovan inkommer med av InsureSec begärd information enligt punkt 9.6 i Regelverket kan InsureSec avföra Företaget ur InsureSecs register.
- 4.10 Registrering som varit inaktiverad längre tid än tre kalenderår förfaller och InsureSec har rätt att avföra Förmedlaren ur InsureSecs register.
- 4.11 Företagsanslutning som varit inaktiverad längre tid än tre kalenderår förfaller och InsureSec har rätt att avföra Företaget ur InsureSecs register.
- 4.12 Begäran om aktivering av inaktiverad registrering eller företagsanslutning ska skickas till InsureSecs kansli per e-post. InsureSec handlägger ansökningsärendet utifrån vid var tid gällande krav för registrering respektive anslutning.

5 Kunskapstest

- 5.1 InsureSec ansvarar för att ta fram kunskapstester samt riktlinjer för genomförande och bedömning av testsvar. De kunskapstester för försäkringsförmedlare som InsureSec tillhandahåller baseras på Finansinspektionens tillstånd för försäkringsförmedling (Lag 2005:405 om försäkringsförmedling), myndigheters föreskrifter och allmänna råd samt utveckling av god försäkringsförmedlingssed.
- 5.2 InsureSec tillhandahåller möjlighet att avlägga kunskapstest på av InsureSec angiven tid och plats. Bokning av kunskapstest ska göras av inloggad användare på InsureSecs hemsida.
- 5.3 Förmedlare som genomför test med underkänt resultat har möjlighet att skriva om kunskapstestet efter Karenstiden.
- 5.4 Efter tre underkända resultat på samma kunskapstest har InsureSec rätt att ta ut en förhöjd avgift enligt vid var tid fastställd prislista som finns på InsureSecs hemsida.
- 5.5 Deltagare i kunskapstest ska följa Testreglerna.

6 Licensinnehav

- 6.1 Licens kan endast innehas av Registrerad förmedlare som erhållit godkänt resultat på det eller de kunskapstest som InsureSec kräver för respektive licens.
- 6.2 Med inaktiverad registrering enligt avsnitt 4 i Regelverket följer även att uppgift om Registrerad förmedlares licensinnehav inte visas i Förmedlarregistret.

7 Kunskapsuppdatering

- 7.1 Licenshavare ska hålla sina kunskaper uppdaterade i enlighet med de vid var tid gällande kunskapskrav som fastställts av InsureSec. Det ankommer på Licenshavaren att hålla sig uppdaterad om aktuell information om kunskapsuppdatering på InsureSecs hemsida.

- 7.2 Om Licenshavare inte håller sina kunskaper uppdaterade genom att genomföra relevant kunskapsuppdatering enligt punkt 7.1 i Regelverket har InsureSec rätt att besluta om återkallelse av licensinnehav.

8 Företagsanslutning

- 8.1 För att Företagsanslutning ska kunna godkännas krävs att:
- a) Företaget omfattas av Finansinspektionens tillstånd att bedriva försäkringsförmedling
 - b) Företagets förmedlare till minst 75 % är Licenshavare. Undantag kan göras för anställda som är sjukskrivna, föräldralediga, nyanställda eller omfattas av tidsbegränsad tjänstledighet,
 - c) Företaget anger uppgifter om fakturamottagare för betalning av InsureSecs avgifter, och
 - d) av InsureSec anses lämpligt att ingå i Förmedlarregistret.
- 8.2 När ansökan inkommit till InsureSec handläggs den av InsureSec som därefter meddelar om ansökan godkänns, kräver komplettering, eller avslås.
- 8.3 I samband med handläggning av ansökan kan InsureSec komma att begära in kreditupplysning.

9 Företagets åtaganden

- 9.1 Företaget ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare.

Kommentar: Det är av stor betydelse att Företaget följer gällande regler som är relevanta för försäkringsförmedlare och alltid föregår med gott exempel. På så sätt kommer yrkeskåren att ha högt anseende och Företaget kommer att framstå som ett attraktivt val för kund. Kravet att följa lagar och andra författningar är därför inte begränsat till situationer som innefattar förmedling av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring.

- 9.2 Företaget ska följa god försäkringsförmedlingssed och verka för att dess förmedlare följer god försäkringsförmedlingssed.

Kommentar: Det övergripande syftet med att Företaget ska följa god försäkringsförmedlingssed är att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen. Kravet på god försäkringsförmedlingssed omfattar därför även ageranden som inte utgör försäkringsförmedling, så länge agerandet faller inom ett område som allmänheten kan ha fog för att uppfatta som närliggande till eller ha samband med försäkringsförmedling. Vid sidan om lagstiftning och andra författningar har bl. a. Finansinspektionen gjort uttalanden om vad som ska anses utgöra god försäkringsförmedlingssed. Det kan förekomma att Disciplinnämnden finner anledning att formulera ytterligare uttalanden om god sed och uttala sig kring hur försäkringsförmedlare ska agera i specifika situationer. Företaget ska verka för att dess förmedlare håller sina kunskaper om vad som ska anses utgöra god försäkringsförmedlingssed uppdaterade och följa Företagsavtalet och Regelverket.

- 9.3 Företaget ska verka för att dess kunder ska få biträde av en Licenshavare.

- 9.4 Företaget ska till InsureSec ange en kontaktperson. Denne ska ha erforderlig kompetens rörande de rättsliga reglerna för försäkringsförmedling och vara väl förtrogen med Regelverket.
- 9.5 Företaget ska tillse att uppgifterna om Företaget i InsureSecs register är aktuella. Uppdatering ska ske snarast och senast en kalendermånad efter att förändring inträffat.
- 9.6 Företaget är skyldigt att på InsureSecs begäran lämna de upplysningar som InsureSec begär och behöver för kontroll av Företagets tillämpning av Regelverket samt Företagsavtalet.
- 9.7 Företaget ska snarast efter det att Företaget fått vetskap om omständigheten skriftligen anmäla till InsureSec om dess Förmedlare:
- a) underlåtit att efterleva sina skyldigheter enligt Regelverket, eller på annat sätt allvarligt åsidosatt vad som åligger denne i tjänsten, eller
 - b) begått brott eller i övrigt agerat på ett sätt som innebär att Förmedlaren på grund av sina personliga förhållanden inte kan anses lämplig att vara registrerad eller inneha licens och det finns skäl att anta att detta kan eller hade kunnat medföra disciplinpåföljd enligt Regelverket.
- 9.8 Anmälningsskyldigheten enligt punkt 9.7 gäller även om Förmedlarens anställning har upphört när omständigheten upptäcks.
- 9.9 Anmälan enligt punkt 9.7 ska innehålla en redogörelse för de omständigheter den grundas på. Om det saknas uppgifter i anmälan eller om anmälan annars är bristfällig kan InsureSec komma att begära kompletterande uppgifter.
- 9.10 Företaget ska i underrättelse till InsureSec ange om Förmedlares anställning upphört i samband med någon till InsureSec eller myndighet anmäld överträdelse av lag, myndighetsregler eller god försäkringsförmedlingssed.
- 9.11 Företaget ska följa och anpassa sig efter beslut och uttalanden av Disciplinnämnden.
- 9.12 Företaget ska betala av InsureSec beslutade avgifter. InsureSec fakturerar avgiften och Företaget ansvarar för att avgiften betalas senast på förfallodagen. Avgifter betalda till InsureSec återbetalas ej.
- 9.13 Företaget ska vara lämpligt för att ingå i InsureSecs register.

Kommentar: För förtroendet för försäkringsmarknaden är det viktigt att Anslutna företag är kompetenta och seriösa, inte endast vid anslutningstillfället utan under hela den tid som Företaget är anslutet. InsureSecs lämplighetsprövning syftar till att säkerställa att Anslutna företag uppfyller dessa krav. InsureSecs lämplighetsprövning fokuserar på skötsamhet i ekonomiska angelägenheter, vandel, samt erfarenhet och kompetens.

10 Avgifter

- 10.1 Förmedlares registeravgift debiteras när registreringsansökan godkänts och därefter per påbörjat kalenderår.
- 10.2 Licensavgift per Årslicens debiteras när kunskapstest genomförts och därefter per löpande tolv månadersperiod.
- 10.3 Skrivningsavgift debiteras per person och skrivningstillfälle.

- 10.4 Avgifter debiteras Förmedlaren eller den som Förmedlaren angett som fakturamottagare.
- 10.5 Avgift för Företagsanslutning debiteras när ansökan om Företagsanslutning godkänts och därefter per påbörjat kalenderår.
- 10.6 InsureSec skickar fakturor per e-post.

11 Utträde ur InsureSecs register och Förmedlarregistret

- 11.1 En Förmedlare kan skriftligen begära utträde ur InsureSecs register och Förmedlarregistret. Begäran ska inges till InsureSecs kansli per e-post. Utträdet gäller från att begäran inkommer till InsureSecs kansli.
- 11.2 Ett Företag kan skriftligen begära utträde ur InsureSecs register och Förmedlarregistret. Begäran ska inges till InsureSecs kansli per e-post. Utträdet gäller från att begäran inkommer till InsureSecs kansli.
- 11.3 Skyldigheten för en Förmedlare att lämna upplysningar till InsureSec i disciplinärenden enligt punkt 3.7 i Regelverket upphör att gälla först 36 månader efter det att Förmedlaren avförts ur InsureSecs register.
- 11.4 Skyldighet för Företag att lämna upplysningar till InsureSec i disciplinärenden och göra anmälningar enligt avsnitt 9 i Regelverket upphör att gälla 36 månader efter det att företaget avförts ur InsureSecs register.

12 Ändringar i Regelverket

InsureSec har rätt att vidta ändringar i Regelverket. Beslut om ändringar i Regelverket tillkännages på InsureSecs hemsida. Där anges även från vilket datum en ny version av Regelverket träder i kraft. Beslut om ändringar i regelverket föregås även av ett riktat informationsutskick till dem detta berör. En regeländring träder i kraft tidigast 30 dagar efter tillkännagivandet.

13 Ikraftträdande

Denna version av Regelverket fastställdes av styrelsen för InsureSec den 7 december 2015.