



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2016-6
2016-05-26

UTTALANDE 2016:6

Begäran om uttalande

Ett till InsureSec AB ("InsureSec") anslutet företag har anmält till InsureSec att tre av företagets anställda, som är registrerade förmedlare hos InsureSec, brutit mot företagets regelverk (baserat på Svenska Fondhandlareföreningens regelverk) om anställdas egna affärer. InsureSec har med anledning av anmälningarna begärt att Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("Nämnden") ska uttala sig om följande frågor.

1. Kan det anses vara en del av god försäkringsförmedlingssed att följa det aktuella företagets regelverk om anställdas egna affärer?
2. Är det möjligt att en förmedlare som överträtt bolagets interna riktlinjer, Svenska Fondhandlareföreningens regelverk och FFFS 2007:16 8 kap. brutit i god sed?
3. Ligger det inom ramen för InsureSecs regelverk och Nämndens ramar att undersöka och uttala sig gällande dessa överträdelser?

InsureSecs regelverk

Nämnden ska enligt 2 § i Stadgarna för försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd ("Stadgarna") verka för god försäkringsförmedlingssed genom uttalanden, förhandsbesked och ställ-

ningstaganden till disciplinfrågor. Nämnden kan härvid, efter begäran av bl.a. InsureSec, uttala sig om InsureSecs regelverk, däribland god försäkringsförmedlingssed.

Enligt 1 § i Stadgarna utgörs det relevanta regelverket av *InsureSecs Regelverk för försäkringsförmedlare samt försäkringsförmedlarföretag ("Regelverket")*. Detta regelverk utgör del av *Avtalet mellan försäkringsförmedlare och InsureSec AB* och *Avtalet mellan försäkringsförmedlarföretag och InsureSec AB*.

Av punkt 3.1 i Regelverket framgår att en förmedlare ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare. Syftet med bestämmelsen är bl.a. att yrkeskåren ska ha ett högt anseende och att förmedling genom den ska framstå som ett attraktivt val för kunder. 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.

Av punkt 3.2 i Regelverket framgår att den som är registrerad eller licensierad försäkringsförmedlare ska följa god sed för försäkringsförmedlare. Kravet att följa god försäkringsförmedlingssed är inte begränsat till vad som utgör god sed i enlighet med en viss lagstiftning, t.ex. lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, utan avser god sed i enlighet med Regelverket. Syftet med kravet på god sed är bl.a. att upprätthålla allmänhetens förtroende för branschen. Enligt Regelverket omfattar kravet på god försäkringsförmedlingssed 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.

Övriga relevanta bestämmelser

Finansinspektionen har med stöd av regler i 6 kap. förordningen (2007:572) om värdepappersmarknaden beslutat föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse. I 8 kap. i föreskrifterna finns regler om "egna affärer".

Svenska Fondhandlareföreningens styrelse har den 1 september 2010 beslutat "Regler om affärer med finansiella instrument gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare samt av närstående". Bakgrunden till dessa regler är att värdepappersinstitut bör se till att anställda och uppdragstagare inte ägnar sig åt egna affärer med finansiella instrument på sådant sätt och i sådan omfattning att kundernas förtroende för värdepappersmarknaden, institutet och de anställda riskerar att rubbas.

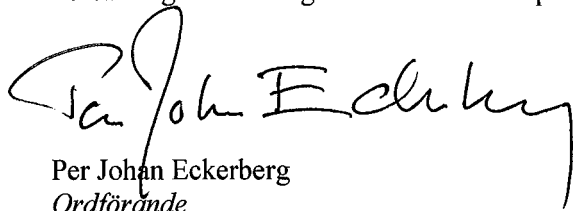
Nämndens bedömning

En förmedlares egna värdepappersaffärer kan ha sådant samband med försäkringsförmedlingen att sådana affärer enligt Nämndens mening kan påverka allmänhetens förtroende för branschen. Det är

därför viktigt att en förmedlare följer de regler som gäller för egna värdepappersaffärer. Det gäller både regler som följer av lag eller annan normgivning med stöd i 8 kap. regeringsformen ("Offentlig normgivning") och regler som följer av självreglering av relevanta branschorgan. Att inte göra detta innebär normalt, om överträdelsen inte är ringa, att en förmedlare inte iakttar god försäkringsförmedlingssed. Om ett enskilt försäkringsförmedlingsföretags interna regelsystem går längre än vad som följer av Offentlig normgivning och de regelsystem som beslutats av relevanta branschorgan innebär det däremot normalt inte att en förmedlare som inte iakttar regleringen agerar i strid mot god försäkringsförmedlingssed (jfr Nämndens beslut 2016:1). Mot denna bakgrund besvarar Nämnden de ställda frågorna enligt följande:

1. Det följer av god försäkringsförmedlingssed att en förmedlare ska följa det interna regelverk som gäller för honom eller henne avseende anställdas egna affärer, i den utsträckning som sådana interna regelverk avseende egna värdepappersaffärer motsvaras av Offentlig normgivning eller regler beslutade av relevanta branschorgan.
2. Det är möjligt att en förmedlare som överträtt sådana interna regelverk som anges i föregående punkt, Svenska Fondhandlarföreningens regelverk och/eller FFFS 2007:16 kan ha brutit mot god försäkringsförmedlingssed.
3. Det ligger inom ramen för Regelverket att undersöka och inom Nämndens ram att uttala sig gällande sådana överträdelser.

Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd



Per Johan Eckerberg
Ordförande

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