



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2016-9
2016-08-25

BESLUT 2016:8

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB (InsureSec) har i anmälan av den 19 juli 2016 vänt sig till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd (Disciplinnämnden) med en begäran om disciplinär åtgärd mot en försäkringsförmedlare (Förmedlaren).

InsureSecs anmälan

Förmedlaren ansökte om registrering i InsureSecs register och accepterade *Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB* (Avtalet) den 7 mars 2013. Den 7 januari 2016 uppdaterades InsureSecs avtal (Förmedlaravtalet). Samtidigt trädde InsureSecs Regelverk för förmedlare samt företag (Regelverket) i kraft.

InsureSec mottog den 21 december 2015 en anmälan från ett anslutet företag (Bolaget) där Förmedlaren är anställd. Enligt anmälan har Förmedlaren vid två tillfällen överträtt anmälningsplikten, vilket står i strid med Bolagets interna riktlinjer som baseras på Svenska Fondhandlareföreningens regelverk samt 8 kap. Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse (FFFS 2007:16).

Med anledning av anmälan har InsureSec genomfört en undersökning rörande Förmedlaren.

Yttrande från Förmedlaren

Förmedlaren har i yttrande till InsureSec anfört bl.a. följande. Hen medger att hen överträtt reglerna. Detta berodde dock till viss del på att hen har ett stort antal olika värdepapper och att Bolagets rutiner för att anmäla transaktioner är komplicerade. Systemet kräver också manuella åtgärder i större utsträckning än andra system som hen fått beskrivna av branschkollegor. Under den granskade perioden på sex månader genomförde hen 86 transaktioner, och med tanke på de komplicerade rutinerna anser hen att andelen fel är liten.

Förmedlaren har beretts tillfälle att till Disciplinnämnden yttra sig över InsureSecs anmälan men har meddelat att hen inte har någonting ytterligare att anföra.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Enligt punkt 7.1 och 7.2 i Avtalet samt enligt punkt 3.1 och 3.2 i Regelverket ska Förmedlaren följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare, samt följa god försäkringsförmedlingssed.

Disciplinnämnden har i sitt Uttalande 2016:6 uttalat 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.

Disciplinnämndens skäl

Förmedlaren har vid två tillfällen underlåtit att följa det regelverk som gäller för egna värdepappersaffärer. Förmedlaren har därmed åsidosatt god försäkringsförmedlingssed. Förhållandet att antalet överträdelser är få i förhållande till det totala antalet värdepappersaffärer som Förmedlaren genomfört föranleder inte annan bedömning. Några förmildrande omständigheter har inte anförts. Underlåtenheten är dock inte allvarigare än att en erinran är tillräcklig.

Beslut

Förmedlaren tilldelas en erinran.

Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd

Per Johan Eckerberg

Ordförande

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