



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2016-12
2016-12-15

BESLUT 2016:12

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB (InsureSec) har i anmälan av den 1 november 2016 vänt sig till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd (Disciplinnämnden) med en begäran om disciplinär åtgärd mot en Förmedlare (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 14 juni 2013. Den 7 januari 2016

uppdaterades InsureSecs avtal (Förmedlaravtalet). Samtidigt trädde InsureSecs Regelverk för förmedlare samt företag (Regelverket) i kraft.

InsureSec mottog den 28 september 2016 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).

Yttrande från Förmedlaren

Förmedlaren har i yttrande till InsureSec anfört bl.a. följande. Förmedlaren är medveten om att Förmedlaren har brutit mot Bolagets interna riktlinjer. Det var Förmedlaren själv som informerade arbetsgivaren om att Förmedlaren inte rapporterat de aktuella affärerna på ett korrekt sätt. Förmedlaren handlar inte längre med anmälningspliktiga finansiella instrument för att denna situation inte ska kunna uppstå igen.

Förmedlaren har i yttrande till Disciplinnämnden på nytt anfört att Förmedlaren medger att Förmedlaren brutit mot riktlinjerna samt att Förmedlaren själv informerade arbetsgivaren.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Enligt punkt 7.1 och 7.2 i Avtalet samt enligt punkt 3.1 och 3.2 i Regelverket ska en förmedlare 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. Erinran får dock anses som en tillräcklig påföljd, bl.a. då Förmedlaren själv anmält till sin arbetsgivare att Förmedlaren agerat felaktigt.

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.