



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2018-3
2018-06-19

BESLUT 2018:10

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB (InsureSec) har i anmälan av den 9 januari 2018 vänt sig till Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd (Disciplinnämnden) med en begäran om disciplinär åtgärd mot en bank (Banken).

InsureSecs anmälan

Banken erhöll den 14 november 2017 ett beslut om anmärkning och sanktionsavgift från Finansinspektionen. Beslutet föranledde InsureSec att vända sig till Disciplinnämnden med en begäran om disciplinär åtgärd mot Banken.

Till stöd för sin begäran anför InsureSec bl.a. följande. Banken är registrerad hos InsureSec och accepterade avtalet mellan försäkringsförmedlarföretag (Företagsavtalet) och InsureSec AB samt tillhörande regelverk (Regelverket) den 5 februari 2016.

Finansinspektion konstaterar i sitt beslut följande. Bankens instruktion för den verkställande direktören har inte en tydlig rutin för att kontrollera dennes kostnadsredovisning. Bankens tidigare styrelse har inte uppmärksammat att ansvarsfördelningen för kontrollen av den verkställande direktörens inköp och omkostnader har varit otydlig och olämplig.

Under 2014 fick Bankens styrelse rapporter från internrevisionen om allvarliga brister relaterade till funktionen för regelefterlevnad och funktionen för riskkontroll. Bristerna påtalades också av Finansinspektionen vid ett platsbesök 2015. Banken har enligt Finansinspektionen inte gjort tillräckligt för att åtgärda problemen i kontrollfunktionerna.

Bankens funktioner för regelefterlevnad, riskkontroll och internrevision har varit utlagda på olika externa uppdragstagare, men Banken har saknat en rutin för att säkerställa att uppdragstagarna har tillräcklig kompetens.

Den policy som Banken fastställt för riskaptit/risktoleranser är för allmänt hållen för att ge det underlag för styrning och kontroll som krävs.

Bankens förteckning av jävskrediter har inte omfattat samtliga krediter som har lämnats till personer inom jävskretsen. Jävskretsen har inte heller varit känd för Bankens kredithandläggare.

Disciplinnämndens uttalande 2014:1 slår fast att kravet för en försäkringsförmedlare att följa lagar och andra författningar inte är begränsat till situationer som innefattar förmedling av försäkring eller rådgivning om finansiella instrument inom ramen för en försäkring. InsureSec anser att Bankens överträdelse enligt Finansinspektionens beslut är allvarliga och begär därför att Disciplinnämnden ska meddela en disciplinär åtgärd mot Banken.

Yttrande från Banken

Banken har i yttrande till Disciplinnämnden den 9 maj 2018 bl.a. anfört följande.

Perioden som granskades av Finansinspektionen var januari 2011 till december 2016. Banken har vidtagit kraftfulla åtgärder för att åtgärda bristerna i Banken, ett arbete som inleddes redan 2016 när Banken insåg vilka brister som förelåg. Banken anslöt sig till InsureSec och dess regelverk den

5 februari 2016. Det som framhållits i anmälan ligger till allra största delen i tiden innan Banken var underkastad InsureSecs regelverk.

De brister som Finansinspektionen identifierade inom Banken var inte sådana att briserna utsatte Bankens kunder för några risker. Även Finansinspektionen konstaterade att några realiserade förluster till följd av den bristfälliga hanteringen av kreditrisker och övriga finansiella risker inte hade uppstått. Det hade inte heller uppstått några övriga konkreta skador som följd av Bankens regelöverträdelser.

Finansinspektionen konstaterade att Banken brutit mot reglerna i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och därtill hörande föreskrifter. Bankrörelselagen och Finansinspektionens därtill hörande föreskrifter har till syfte att skydda själva verksamheten och att åstadkomma samt vidmakthålla ett stabilt finansiellt system i stort. Det är mot den bakgrunden reglerna om finansiell styrning, riskhantering och kontroll ska ses. Banken är tveksam till om den kritik som Finansinspektionen uttalade kan sägas falla inom ett område som allmänheten med fog uppfattar har samband med försäkringsförmedling, särskilt mot bakgrund av att reglerna om försäkringsförmedling och reglerna i lagen om bank- och finansieringsrörelse har olika skyddsintressen.

Vad gäller Disciplinnämndens uttalande 2014:1 var frågan huruvida en överträdelse av 8 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden ("LVM") även innebar en överträdelse av InsureSecs regelverk. Disciplinnämnden kom till slutsatsen att så var fallet. Det ska framhållas att de regler i LVM som var aktuella i det fallet har ett uttalat syfte att skydda kunderna. Avgörandet torde sakna relevans i detta fall.

Banken anhåller om att anmälan, Bankens yttrande och Disciplinnämndens beslut, oavsett utgång, ska omfattas av sekretess.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Enligt Regelverket punkt 9.1 ska företag följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare. I kommentaren anges följande.

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.

Disciplinnämnden har i sitt uttalande 2014:1 bl.a. uttalat följande. LVM är en lagstiftning som har en hög relevans för försäkringsförmedlare. Syftet med InsureSecs regelverk är bl.a. att upprätthålla allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen. En överträdelse av bestämmelserna om

investeringsrådgivning i LVM utgör därför även en överträdelse av InsureSecs regelverk, och detta oavsett om rådgivningen har skett inom eller utanför ramen för en försäkring. De bestämmelser i LVM som var aktuella i Disciplinnämndens uttalande 2014:1 handlar om krav på att tillvarata kunders intressen, att handla hederligt, rättvist och professionellt samt att även i övrigt handla på ett sätt så att allmänhetens förtroende för värdepappersmarknaden upprätthålls.

Disciplinnämndens skäl

När det först gäller frågan om de bestämmelser i lagen om bank- och finansieringsrörelse och därtill hörande föreskrifter från Finansinspektionen som var aktuella i Finansinspektionens beslut ska anses vara relevanta för försäkringsförmedlare anser Disciplinnämnden att bestämmelserna i bankregleringen om krav på s.k. kontrollfunktioner – funktion för regelefterlevnad, funktion för riskkontroll och internrevision – och bestämmelserna om krav på rutiner för och hantering av utlagd verksamhet är relevanta för försäkringsförmedlare som driver sin verksamhet i anslutning till bankrörelse. Disciplinnämndens bedömning är att de nyss nämnda kraven visserligen tillhör de s.k. rörelsereglerna som i första hand syftar till att skydda själva verksamheten och den finansiella stabiliteten, men att de aktuella bestämmelserna samtidigt också i förlängningen utgör en viktig del i det s.k. kundskyddet. Brister i regelefterlevnaden av de aktuella bestämmelserna kan medföra skada för kunder och skada allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen. När det däremot gäller vissa av de övriga bestämmelserna som var aktuella i Finansinspektionens beslut – interna regler om riskaptiter och limiter samt kontroll över jävskretsen – gör Disciplinnämnden bedömningen att dessa bestämmelser inte kan anses vara relevanta på det sätt som avses i InsureSecs regelverk.

När det sedan gäller frågan om val av disciplinär påföljd gör Disciplinnämnden följande bedömning. Finansinspektionens beslut har vunnit laga kraft. Granskningen avsåg perioden 2011–2016. Banken accepterade Företagsavtalet med tillhörande regelverk först den 5 februari 2016. Bankens arbete med att åtgärda bristerna påbörjades redan 2016, vilket bl.a. påverkade Finansinspektionens val av sanktion i förmildrande riktning i november 2017. Disciplinnämnden kan inte lägga omständigheter som inträffat före registreringen hos InsureSec till grund för en disciplinåtgärd. Däremot kan ett handlande som skett innan registrering ingå i en samlad bedömning som innefattar handlingar begångna under den tid som förmedlaren varit registrerad. Det har inte framkommit att Bankens kunder lidit skada på grund av bristerna. Vid en samlad bedömning finner Disciplinnämnden att en erinran är en tillräcklig disciplinär åtgärd.

Disciplinnämnden saknar behörighet att pröva Bankens begäran om sekretess. Bankens begäran skall i stället prövas av InsureSec.

Beslut

Disciplinnämnden tilldelar Banken en erinran.

Disciplinnämnden avvisar Bankens begäran om sekretess.

Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd

Jan-Mikael Bexhed

Ordförande

Beslut i detta ärende har fattats av ledamöterna Jan-Mikael Bexhed (ordförande), Patric Thomsson (referent) och Susanne Sundberg. Föredragande har varit Henning Holmberg.