



Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Dnr 2018:35
2019-04-05

BESLUT 2019:2

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB (InsureSec) har i anmälan av den 24 maj 2018 vänt sig till Disciplinnämnden för försäkringsdistribution (Disciplinnämnden) med en begäran om disciplinär åtgärd mot en försäkringsförmedlare (Förmedlaren) och ett försäkringsförmedlarbolag (Förmedlarbolaget).

InsureSecs anmälan

InsureSec gör gällande att Förmedlaren och Förmedlarbolaget under en sammanhängande period om sex månader inte har bedrivit någon försäkringsförmedlingsverksamhet. Enligt InsureSec är det en överträdelse av lag (2005:405) om försäkringsförmedling som därmed också innebär ett brott mot InsureSecs Regelverk. InsureSec har uppmanat Förmedlaren att meddela Finansinspektionen med begäran om att Förmedlarens och Förmedlarbolagets tillstånd ska återkallas.

Förmedlarens och Förmedlarbolagets yttrande till InsureSec

Förmedlaren och Förmedlarbolaget har i svar till InsureSec gemensamt anfört bl.a. följande. Han har varit sjukskriven men har under denna tid tillhandahållit sina kunder värdebesked och blanketter samt haft kontakt med dem per telefon, e-post och post. Han har en äldre kundstock med traditionella livförsäkringar och fondförsäkringar. Ett flertal av hans kunder har fondförvaltningstjänster i sina fondförsäkringar.

Förmedlaren bestrider att han inte har bedrivit försäkringsförmedling. Han arbetar inom flera områden förutom försäkringsförmedling. Han har varit mer eller mindre aktiv inom sina olika verksamhetsgrenar under den aktuella perioden.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Disciplinnämnden, som tillämpar den numera upphörda lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, gör följande bedömning.

Enligt 8 kap. 2 § lagen om försäkringsförmedling ska Finansinspektionen återkalla en försäkringsförmedlares tillstånd om försäkringsförmedlaren under en sammanhängande tid av sex månader inte har utövat sådan verksamhet som tillståndet avser (punkten 3 i bestämmelsen).

Återkallelse av tillstånd eller registrering ska användas vid allvarliga överträdelser, medan anmärkning ska användas vid mindre allvarliga överträdelser. Som alternativ till återkallelse får varning meddelas, om det är tillräckligt. Finansinspektionen har en uttrycklig möjlighet att låta bli att ingripa om överträdelsen är ringa eller ursäktlig eller om försäkringsförmedlaren vidtar rättelse.

När det gäller personer som förmedlar försäkringar på deltid kan det förhålla sig så att förmedlingen av försäkringar sker sporadiskt. Den som marknadsför sig som försäkringsförmedlare ska emellertid anses utöva yrkesmässig försäkringsförmedling även om förmedling rent faktiskt äger rum endast vid något enstaka tillfälle. Även om det alltså skulle ha förflutit mer än sex månader sedan någon faktisk förmedling av försäkring ägde rum, finns det inte grund för återkallelse om försäkringsförmedlaren fortfarande marknadsför sig som försäkringsförmedlare (se Sundberg m.fl., Lagen om försäkringsförmedling, 2005:405, kommentaren till 8 kap. 2 § Zeteo).

Disciplinnämndens skäl

Av utredningen i ärendet framgår inte annat än att Förmedlaren under den aktuella perioden har ägnat sig åt s.k. beståndsvård, dvs. att tillhandahålla service åt befintliga kunder. Det förhållandet att han – enligt vad han själv har uppgett – inte aktivt kontaktat kunder eller sökt nya på grund av sin sjukskrivning, innebär inte att han upphört med den tillståndspliktiga verksamheten. Till det yttre, i vart fall i förhållande till befintliga kunder, har han alltjämt framstått som försäkringsförmedlare. Det är därför inte visat att han har upphört med den tillståndspliktiga verksamheten och därmed inte heller att han under en sammanhängande tid av sex månader inte har utövat sådan verksamhet som tillståndet avser. Han har därmed inte brutit mot InsureSecs Regelverk om att följa de lagar och andra författningar som är relevanta för försäkringsförmedlare. InsureSecs begäran om disciplinär åtgärd mot Förmedlaren bör därför avslås.

Beträffande InsureSecs begäran om disciplinär åtgärd mot Förmedlarbolaget har det inte anförts några omständigheter till stöd för begäran. Ansökan bör därför i den delen avslås.

Beslut

Disciplinnämnden avslår InsureSecs begäran om disciplinpåföljd mot Förmedlaren och Förmedlarbolaget.

Disciplinnämnden för försäkringsdistribution

Johnny Herre
Ordförande

Beslut i detta ärende har fattats av ledamöterna Johnny Herre, ordförande, Dan Öwerström, referent, Kaj Larsén och Carl Johan Rundquist. Föredragande har varit Teimur Saleh.