



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2016-1
2016-06-20

BESLUT 2016:7

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB (InsureSec) har i anmälan av den 31 mars 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 14 november 2013. InsureSec inledde i september 2015 ett undersökningsärende avseende dels Förmedlaren, dels det till InsureSec anslutna försäkringsförmedlarföretaget (Bolaget), där Förmedlaren är anställd och verkställande direktör (VD) samt ordinarie styrelseledamot. Den 2 oktober 2015 sade Bolaget upp sin anslutning hos InsureSec.

Vid ett möte mellan Förmedlaren och InsureSec den 30 september 2015 begärde InsureSec att få del av handlingar från Förmedlaren och Bolaget för att bl.a. kontrollera att uppdraget som ett s.k. callcenter utfört på uppdrag av Bolaget varit i enlighet med lagstiftning och god försäkringsförmedlingssed. Förmedlaren avböjde att lämna ut de begärda handlingarna. Den 9 oktober 2015 betonade InsureSec via telefon för Förmedlarens ombud vikten av att inkomma med efterfrågat material, däribland Bolagets bokföring. Förmedlaren har tillhandahållit InsureSec Bolagets årsredovisning avseende räkenskapsår 2014 men övrigt efterfrågat material har inte tillhandhållits InsureSec. InsureSec anser att Förmedlaren därmed inte uppfyllt sin avtalsförpliktelse att tillhandahålla den information som InsureSec begärt.

Yttrande från Förmedlaren

Förmedlaren har den 6 oktober 2015 i yttrande till InsureSec anfört bl.a. följande.

Hen har inte tillgång till de handlingar som callcentret använder och kan därför inte ge in dem till InsureSec. Hen har överlämnat Bolagets senast reviderade årsredovisning avseende räkenskapsår 2014, och enligt hens mening är den i årsredovisningen angivna informationen tillräcklig för att uppfylla den informationsskyldighet som följer av avtalet mellan InsureSec och hen.

I yttrande till Disciplinnämnden den 16 maj 2016 har Förmedlaren anfört bl.a. följande.

Hen vidhåller sin inställning. Den information som begärts har till delar avsett uppgifter om ett annat bolag vari hen inte är VD och som inte bedriver försäkringsförmedling.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Av punkt 7.9 i Avtalet framgår att en registrerad förmedlare och licenshavare ska förse InsureSec med den information InsureSec begär och behöver för tillämpningen av Avtalet. Under ärendets handläggning har ett nytt avtal mellan InsureSec och registrerade försäkringsförmedlare trätt i kraft (Förmedlaravtalet). Enligt punkt 3.7 i det sedan 1 januari 2016 tillämpliga Regelverket ska en förmedlare på InsureSecs begäran lämna de upplysningar InsureSec begär och behöver för kontroll av Förmedlarens lämplighet och efterlevnad av Regelverket samt Förmedlaravtalet.

Disciplinnämndens skäl

Att en försäkringsförmedlare iakttar sin skyldighet att i rätt tid lämna begärd och korrekt information eller upplysningar till InsureSec är en förutsättning för InsureSecs verksamhet, och därigenom för en effektiv självreglering (jfr Disciplinnämndens Beslut 2015:3 och Beslut 2015:5).

Marknadsdomstolen har i MD 2011:15 uttalat att en näringsidkare inte kan undgå eller minska sitt ansvar enligt marknadsföringslagen (2008:486) genom att lägga ut aktiviteter på uppdrag. Enligt 7 kap. 1 § Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag följer på motsvarande sätt att ett företag kan lägga ut verksamhet till en uppdragstagare utanför företaget, såväl inom som utom den egna koncernen eller företagsgruppen. Styrelsen och verkställande direktören i det finansiella företaget ansvarar dock alltid för den verksamhet som läggs ut.

Den information som InsureSec begär får normalt förutsättas vara relevant för InsureSecs kontrollarbete. I detta ärende har InsureSec begärt in handlingar från Bolaget och Förmedlaren för att bl.a. kunna bedöma efterlevnaden av regler avseende dokumentation och opartisk analys. Förmedlaren är registrerad försäkringsförmedlare samt VD i Bolaget, där hen också är anställd. Hen har bl.a. uppgivit att det inte förekommit någon försäkringsförmedling i Bolaget, trots att detta varit anslutet till InsureSec, att det inte har funnits något avtal mellan Bolaget och callcentret, samt att hen inte har tillgång till callcentrets talmanus eller eventuella policydokument. Mot denna bakgrund är, enligt Disciplinnämndens mening, de av InsureSec efterfrågade uppgifterna nödvändiga för att InsureSec ska kunna kontrollera huruvida Förmedlaren följt lagstiftning, Finansinspektionens allmänna råd samt god försäkringsförmedlingssed. De invändningar Förmedlaren har anfört föranleder inte någon annan bedömning. Förmedlaren har som en följd därav inte uppfyllt sin informationsplikt.

Att försäkringsförmedlare och försäkringsförmedlarföretag iakttar sina skyldigheter att i rätt tid lämna begärd och korrekt information eller upplysningar till InsureSec är en grundläggande förutsättning för InsureSecs verksamhet, och därigenom för en effektiv självreglering och för upprätthållandet av allmänhetens förtroende för försäkringsförmedlingsbranschen. Att en förmedlare har valt att bedriva försäkringsförmedling såsom anställd hos ett företag reducerar inte förmedlarens skyldighet att uppfylla sina avtalade förpliktelser. När det gäller informationsskyldigheten ska en anställd förmedlare således tillse att arbetsgivaren tillhandahåller den information som InsureSec begär och som förmedlaren inte själv har tillgång till. Huruvida arbetsgivaren är ansluten till InsureSec eller inte saknar i detta avseende betydelse. Redan det förhållandet att Förmedlaren i detta fall har varit företagets VD gör att underlåtenheten att tillse detta inte kan anses ursäktlig. Förmedlarens åsidosättande av sina skyldigheter är allvarligt. Disciplinnämnden anser därför att grund föreligger för att Förmedlaren ska meddelas en varning.

Beslut

Förmedlaren meddelas en varning.

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, Fredric Korling (referent) och Patric Thomsson. Enhälligt. Föredragande har varit jur.kand. Henning Holmberg.