

2007-05-11

B E S L U T



Lennart Gustavsson Försäkring & Finans
Kommanditbolag
Box 7219
413 02 GÖTEBORG

FI Dnr 07-80-342

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Meddelande av anmärkning

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen meddelar Lennart Gustavsson Försäkring & Finans Kommanditbolag, 969673-8252, en anmärkning, med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

Finansinspektionens bedömning

En förutsättning för att Finansinspektionen ska kunna tillämpa ett förenklat ansökningsförfarande med frågor av självcertifieringskaraktär är att sökande svarar sanningsenligt. Därför är det mycket allvarligt att sökande lämnar oriktiga och ofullständiga uppgifter. Detta gäller inte minst kraven på de anställdas kunskap, kompetens och skötsamhet, eftersom det är den juridiska personens ansvar att kontrollera att dessa krav uppfylls.

Bolaget har under fem dagar drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att förutsättningarna för tillstånd varit uppfyllda. Bolagets förklaring till dröjsmålet med att genomföra test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar medför inte att överträdelsen är ursäktlig. Med hänsyn till omständigheterna stannar Finansinspektionens ingripande vid en anmärkning.

Ärendet

Finansinspektionen införde den 1 juli 2005 ett webbaserat förfarande för att ansöka om tillstånd för försäkringsförmedling. Skälet var den ökade ärendetillströmningen till följd av kravet på nya tillstånd enligt lagen om försäkringsförmedling. Andra skäl var att effektivisera ansökningsförfarandet och ge ökad service till de sökande.

Det webbaserade ansökningsförfarandet innebär att sökanden på en elektronisk blankett svarar på frågor av självcertifieringskaraktär. Till frågorna finns anvisningar. Sökanden försäkrar att de uppgifter som har lämnats i ansökan är riktiga och fullständiga och behöver inte styrka de uppgifter som lämnas. Finansinspektionen slår dock i register och får uppgift om sökandens ansvarsförsäkring från dennes försäkringsgivare.

Ett motsvarande ansökningsförfarande används när sökanden väljer att ansöka om tillstånd för försäkringsförmedling på en pappersblankett.

En av förutsättningarna för att en juridisk person ska få tillstånd för försäkringsförmedling är att de anställda som ska förmedla försäkringar uppfyller vissa krav på kunskap, kompetens och skötsamhet, se 2 kap. 6 § första stycket 4 lagen (2005:405) om försäkringsförmedling. Det är den juridiska personens ansvar att kontrollera att de anställda uppfyller dessa krav. Detta framgår uttryckligen av 2 kap. 6 § andra stycket. Finansinspektionen ska i samband med tillståndsprövningen inte göra en egen kontroll av att de anställda uppfyller kraven, utan endast förvissa sig om att den juridiska personen har gjort kontrollen. Det gör Finansinspektionen genom att sökanden på ansökningsblanketten får svara på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

Ett av de krav som ställs på de anställda är att de ska ha lämplig kunskap och kompetens för den verksamhet som ska utövas, se 2 kap. 5 och 6 §§ lagen om försäkringsförmedling. Finansinspektionen har meddelat föreskrifter om vilken kunskap och kompetens som krävs, se 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling.

Ett krav som enligt föreskrifterna gäller för alla anställda som ska förmedla försäkringar är kravet på kunskap om försäkringsförmedlarens roll och ansvar. I detta ligger kunskap om det nya regelverket om försäkringsförmedling, Finansinspektionens roll och tillsyn, god sed inom försäkringsförmedling samt etik och moral. Den anställde ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har denna kunskap. Den juridiska personen ska kunna visa upp ett bevis om testets innehåll och omfattning samt resultat på Finansinspektionens begäran.

I anvisningarna till frågan i blanketten om de anställda uppfyller de krav som ställs hänvisas uttryckligen till 2 kap. FFFS 2005:11.

Lennart Gustavsson Försäkring & Finans Kommanditbolag, 969673-8252, fick den 10 maj 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling registrerat hos Bolagsverket. Bolaget svarade i ansökan ja på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 25 oktober 2006 bolaget att skicka in bland annat bevis om genomförd utbildning och test om försäkringsförmedlarens roll och ansvar för bolagets anställda.

Av bolagets svar framgick bland annat att den anställde hade genomfört test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar den 15 maj 2006. Finansinspektionen har sedan tagit upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Den anställde gick utbildning i försäkringsförmedlarens roll och ansvar den 2 februari 2006 och skulle genomföra ett internetbaserat test den 10 februari 2006. Den anställde gjorde fel när han skulle backa i frågorna och loggades ut. Han hann därför inte svara på alla frågor. Den anställde begärde omedelbart ett nytt test hos utbildningsanordnaren men på grund av något missförstånd fick han först den 5 maj 2006 information om att ett nytt test skulle genomföras den 15 maj 2006.

Beslut i detta ärende har fattats av generaldirektören Ingrid Bonde efter fördragning av Susanne Sundberg. I den slutliga handläggningen har chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Ingrid Bonde
generaldirektör

Susanne Sundberg
jurist
08-787 81 39