

B E S L U T



Oberoende Finansiella Rådgivare i Uppsala AB
Sysslomansgatan 5
753 11 UPPSALA

FI Dnr 06-11786-342

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 varning och straffavgift

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 22 maj 2007 kl. 11.00)

1. Finansinspektionen meddelar Oberoende Finansiella Rådgivare i Uppsala AB, 556578-2827, en varning med stöd av 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.
2. Finansinspektionen meddelar Oberoende Finansiella Rådgivare i Uppsala AB en straffavgift på tiotusen (10 000) kronor med stöd av 8 kap. 12 § lagen om försäkringsförmedling.

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling ska Finansinspektionen ingripa om en försäkringsförmedlare har åsidosatt sina skyldigheter enligt den lagen eller föreskrifter som meddelats med stöd av lagen. Detta innebär bl.a. att en försäkringsförmedlare är skyldig att fortlöpande leva upp till de krav som ställs för att få tillstånd.

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 minst fyra månader drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att den anställde genomfört föreskriven utbildning i försäkringsförmedlarens roll och ansvar, vilket är en förutsättning för tillstånd. Bolaget har nu vidtagit rättelse. Finansinspektionens ingripande stannar därför vid en varning. Mot bakgrund av att bolaget under lång tid drivit verksamhet som försäkringsförmedlare utan att förutsättningarna för tillstånd varit uppfyllda och

dessutom lämnat oriktiga uppgifter i sin ansökan om tillstånd, finns det anledning att förena varningen med en straffavgift. Med hänsyn till bolagets omsättning bör avgiften bestämmas till 10 000 kronor.

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.

Oberoende Finansiella Rådgivare i Uppsala AB, 556578-2827, fick den 4 juli 2006 sitt tillstånd för försäkringsförmedling och fondandelsförmedling registrerat hos Bolagsverket. Bolaget svarade i ansökan ja på frågan om de anställda uppfyller de krav som ställs.

Finansinspektionen uppmanade i ett brev den 26 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 anställda hade genomfört utbildning eller test avseende försäkringsförmedlarens roll och ansvar i november 2006. Finansinspektionen har sedan tagit upp frågan om sanktion till prövning.

Bolaget har i frågan om sanktion anfört i huvudsak följande. Bolagets anställda kände till det nya regelverket redan i mars 2006 även om testet formellt gjordes i november 2006. Bolaget medger att detta var en brist men har nu rättat till det.

Beslut i detta ärende har fattats av styrelsen. I den slutliga handläggningen har generaldirektören Ingrid Bonde, chefsjuristen Gent Jansson och enhetschefen Cecilia Fowelin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
styrelseordförande

Susanne Sundberg
jurist
08-787 81 39