



Försäkringsförmedlingsmarknadens
Disciplinnämnd

Dnr 2016-11
2016-08-25

BESLUT 2016:10

Bakgrund

Ärendet

InsureSec AB (InsureSec) har i anmälan av den 19 juli 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 25 april 2013. Den 7 januari 2016 uppdaterades InsureSecs avtal (Förmedlaravtalet). Samtidigt trädde InsureSecs Regelverk för förmedlare samt företag (Regelverket) i kraft.

InsureSec mottog den 21 december 2015 en anmälan från ett anslutet företag (Bolaget) där Förmedlaren tidigare varit anställd. Enligt anmälan har Förmedlaren vid åtta tillfällen överträtt anmälningsplikten och vid två tillfällen överträtt den så kallade enmånadsregeln, vilket står i strid med Bolagets interna riktlinjer som baseras på Svenska Fondhandlareföreningens regelverk samt 8 kap. Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse (FFFS 2007:16).

Med anledning av anmälan har InsureSec genomfört en undersökning rörande Förmedlaren.

Yttrande från Förmedlaren

Förmedlaren har i yttrande till InsureSec anfört bl.a. följande. Hen tar fullt ansvar för de överträdelser som inträffat. När det gäller överträdelserna av informationsplikten rör det sig dock om åtta affärshändelser men endast två tillfällen. Vid det första tillfället berodde överträdelsen på bristande kunskap om bolagets interna regler och vid det andra tillfället på ett förbiseende från hens sida. När det gäller överträdelserna av enmånadsregeln berodde dessa i det ena fallet på hens banks rutiner och i det andra fallet på att hen genomförde en försäljning genom ett flertal avslut. Hen anser att hen tidigare haft för hög aktivitet när det gäller aktiehandel och hen har nu minskat denna kraftigt. Hens tolkning av Bolagets anmälan är att den skett för att förhindra hen att fortsätta vara yrkesverksam efter att ha bytt arbetsgivare. Hen anmälde själv överträdelsen av enmånadsregeln redan i mars 2015. Det stämmer inte att hen deltagit i kompletterande utbildning kring tillämpningen av företagets regelverk. Hen har efterfrågat sådan utbildning, men har bara fått otillfredsställande och krångliga svar på sina frågor.

Bolaget har beretts tillfälle att till Disciplinnämnden yttra sig över Förmedlaren yttrande till InsureSec och har anfört följande. Bolaget har anmält regelöverträdelserna eftersom bolagets vd och bolagets oberoende funktion för regelefterlevnad i samråd bedömt att det var både lämpligt och nödvändigt i detta fall. Anledningen är rådande regelverk och praxis inklusive omfattningen på överträdelserna i detta fall samt att den som har anmälts har gjort liknande överträdelser tidigare. Bolaget har hållit flera och löpande utbildningar om regelverket och dessutom erbjudit alla anställda möjlighet att ställa och få svar på frågor om regelverket.

Förmedlaren har beretts tillfälle att till Disciplinnämnden yttra sig över InsureSecs anmälan och Bolagets yttrande men har inte hörts av.

Disciplinnämndens bedömning

Tillämpliga regler

Enligt punkt 7.1 och 7.2 i Avtalet samt enligt punkt 3.1 och 3.2 i Regelverket ska Förmedlaren följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare, samt följa god försäkringsförmedlingssed.

Disciplinnämnden har i sitt Uttalande 2016:6 uttalat följande.

1. Det följer av god försäkringsförmedlingssed att en förmedlare ska följa det interna regelverk som gäller för honom eller henne avseende anställdas egna affärer, i den utsträckning som sådana interna regelverk avseende egna värdepappersaffärer motsvaras av Offentlig normgivning eller regler beslutade av relevanta branschorgan.
2. Det är möjligt att en förmedlare som överträtt sådana interna regelverk som anges i föregående punkt, Svenska Fondhandlarföreningens regelverk och/eller FFFS 2007:16 kan ha brutit mot god försäkringsförmedlingssed.
3. Det ligger inom ramen för Regelverket att undersöka och inom Nämndens ram att uttala sig gällande sådana överträdelser.

Disciplinnämndens skäl

Förmedlaren har vid flera tillfällen underlåtit att följa det regelverk som gäller för egna värdepappersaffärer. Förmedlaren har därmed åsidosatt god försäkringsförmedlingssed. Vad hen anfört om utbildning rörande regelverket medför inte att hen kan undgå disciplinpåföljd. Erinran får dock anses som en tillräcklig påföljd, bl.a. då Förmedlaren själv till sin arbetsgivare påtalat att hen agerat felaktigt i ett fall.

När det gäller Förmedlarens påstående om att Bolagets anmälan har sin grund i att Förmedlaren lämnat bolaget vill Disciplinnämnden, utan att ta ställning till vad som förevarit i just detta fall, rent allmänt erinra om att anmälningar till InsureSec alltid ska göras när sakliga skäl därtill föreligger. Huruvida ett agerande ska anmälas framgår av punkterna 9.7 och 9.8 i Regelverket.

Beslut

Förmedlaren tilldelas en erinran.

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