

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling;

FFFS 2007:23

Utkom från trycket
den 25 oktober 2007

beslutade den 19 oktober 2007.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 7 kap. förordningen (2005:411) om försäkringsförmedling i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling

*dels att nuvarande 2 kap. 12 § ska upphöra att gälla,
dels att nuvarande 2 kap. 10, 11, 13 och 14 §§ ska betecknas 2 kap. 12–15 §§ samt att nuvarande 3 kap. 4–6 §§ ska betecknas 3 kap. 6–8 §§,
dels att 1 kap., 2 kap. 1, 3–9, de nya 12–15 §§, 3 kap. 1–3 §§, 4 kap., 5 kap. 2 §, 6 kap. 2, 3 och 12 §§, 9–11 kap. samt rubrikerna närmast före 2 kap. 3–9 §§, 3 kap. 3 §, 5 kap. 2 § och 6 kap. ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas fyra nya paragrafer, 2 kap. 10 och 11 §§ samt 3 kap. 4 och 5 §§, två nya bilagor, bilaga 1 och 2, samt närmast före 2 kap. 9–11 §§ och 3 kap. 4 och 5 §§ fem nya rubriker av följande lydelse.*

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd omfattar fysiska och juridiska personer som utövar eller avser att utöva verksamhet enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.

För den som utövar eller avser att utöva sådan sidoverksamhet som avses i 5 kap. 1 § första stycket lagen om försäkringsförmedling gäller särskilda bestämmelser i

1. 2 kap. 1 och 9–15 §§ om kunskap och kompetens,
2. 3 kap. 4 och 5 §§ om insikt och erfarenhet,
3. 5 kap. 2 § om ansvarsförsäkring, och
4. 6 kap. 2, 3 och 12 §§ om information till en kund.

Definitioner

2 § I dessa föreskrifter och allmänna råd används samma definitioner som i 1 kap. 10 § lagen om försäkringsförmedling, om inte något annat anges.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/92/EG av den 9 december 2002 om försäkringsförmedling (EGT L9, 15.01.2003 s. 3, Celex 32002L0092).

I föreskrifterna och de allmänna råden betyder

1. *ansvarsförsäkring*: sådan försäkring för skadeståndsskyldighet som avses i 2 kap. 5 § 4 och 6 § första stycket 2 lagen om försäkringsförmedling,
2. *fondandelsförmedling*: sådan sidoverksamhet som avses i 2 kap. 1 § 1 och 5 § första stycket 15 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och
3. *investeringsrådgivning om fondandelar*: sådan sidoverksamhet som avses i 2 kap. 1 § 5 och 5 § första stycket 15 lagen om värdepappersmarknaden.

2 kap. Kunskap och kompetens

Ansvar för kunskap och kompetens

1 § En försäkringsförmedlare som är en juridisk person ska se till att de anställda som ska förmedla försäkringar eller fondandelar eller lämna investeringsrådgivning om fondandelar till andra än konsumenter har den kunskap och kompetens som krävs och att de anställdas kunskaper uppdateras enligt 12 §.

För anställda som lämnar investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter gäller bestämmelserna i 16 kap. 2 och 7 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse.

Allmänna råd

En försäkringsförmedlare som är en juridisk person bör upprätta riktlinjer för vilken kunskap och kompetens som de anställda som ska förmedla försäkringar eller fondandelar eller lämna investeringsrådgivning om fondandelar ska ha. Riktlinjerna bör inte avse enskilda anställda utan olika befattningar eller kategorier av anställda hos förmedlaren med inriktning på den verksamhet som de ska utöva och de produkter som de ska förmedla. Av riktlinjerna bör det också framgå hur försäkringsförmedlaren ska säkerställa att de anställdas kunskaper uppdateras.

En försäkringsförmedlare som avser att delegera en arbetsuppgift som har samband med försäkringsförmedling till någon hos förmedlaren som inte har rätt att förmedla försäkringar, bör upprätta riktlinjer för vilken eller vilka arbetsuppgifter som kan delegeras samt vilken kunskap och kompetens som den ska ha till vilken delegation kan ske. Försäkringsförmedlaren bör vid delegation följa de anvisningar som lämnas i detta avseende i regeringens proposition 2004/05:133 Försäkringsförmedling, s. 52 f.

Om försäkringsförmedlaren är en juridisk person, bör riktlinjerna fastställas av någon i ledningen för den juridiska personen.

Krav på kunskap för den som ska förmedla försäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst

Grundläggande krav

3 § Den som vid sidan av sin huvudsakliga yrkesverksamhet ska förmedla försäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst, ska ha kunskap om följande.

1. Försäkringsförmedlarens roll och ansvar

- a) Lagen om försäkringsförmedling
- b) Förordningen om försäkringsförmedling
- c) Relevanta föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen
- d) Finansinspektionens roll och tillsyn
- e) God försäkringsförmedlingssed
- f) Etik och moral

Särskilda krav vid förmedling av livförsäkringar

4 § Den som vid sidan av sin huvudsakliga yrkesverksamhet ska förmedla livförsäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst ska, utöver det som anges i 3 §, ha kunskap om följande.

- 1. Lagen (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter samt relevanta föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen
- 2. Livförsäkring på en grundläggande nivå
- 3. De försäkringar som ska förmedlas

Särskilda krav vid förmedling av skadeförsäkringar

5 § Den som vid sidan av sina huvudsakliga yrkesverksamhet ska förmedla skadeförsäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst ska, utöver det som anges i 3 §, ha kunskap om följande.

- 1. Skadeförsäkring på en grundläggande nivå
- 2. De försäkringar som ska förmedlas

Krav på kunskap för den som ska förmedla försäkringar i andra fall

Grundläggande krav

6 § Den som ska förmedla försäkringar i andra fall än de som anges i 3 § ska ha kunskap om

- 1. Försäkringsförmedlarens roll och ansvar
 - a) Lagen om försäkringsförmedling
 - b) Förordningen om försäkringsförmedling
 - c) Relevanta föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen
 - d) Finansinspektionens roll och tillsyn
 - e) God försäkringsförmedlingssed
 - f) Etik och moral
- 2. Juridik, exempelvis
 - a) Försäkringsrörelselagstiftning
 - b) Försäkringsavtalsrätt
 - c) Allmän avtalsrätt
 - d) Konsumenträtt

- e) Mellanmansrätt
- f) Skadeståndsrätt
- g) Bolagsrätt
- h) Penningtvättslagstiftning
- i) Insiderlagstiftning
- j) Skatterätt

3. Ekonomi, exempelvis

- a) Privatekonomi
- b) Företagsekonomi
- c) Försäkringsekonomi

4. Internationell försäkring, exempelvis

- a) EG-rätt
- b) Internationell försäkringsmarknad

Särskilda krav vid förmedling av livförsäkringar

7 § Den som ska förmedla livförsäkringar i andra fall än de som anges i 4 § ska, utöver det som anges i 6 §, ha kunskap om följande.

1. Lagen om finansiell rådgivning till konsumenter samt relevanta föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen

2. Juridik, exempelvis

- a) Äktenskapsbalken
- b) Sambolagstiftning
- c) Föräldrabalken
- d) Ärvdabalken
- e) Skatterätt

3. Finansiell ekonomi, exempelvis

- a) Kapitalmarknaden
- b) Finansiella instrument
- c) Placeringsstrategier
- d) Portföljlära
- e) Avkastning och risk

4. Lagstadgad försäkring

5. Försäkring enligt avtal, exempelvis

- a) Individuell personförsäkring
- b) Gruppersonförsäkring
- c) Kollektivavtalsgrundad personförsäkring

6. Försäkringsformer, exempelvis

- a) Traditionell försäkring
- b) Fondförsäkring
- c) Tjänstepensionsförsäkring

7. Livförsäkringsteknik, exempelvis

- a) Premieberäkning
- b) Återköp och flytträtt
- c) Återbäring
- d) Solvens och kollektiv konsolidering

8. Associationsformer

9. Riskbedömning, exempelvis

- a) Karenstider
- b) Oriktiga uppgifter
- c) Andra begränsningar av försäkringsbolagets ansvar
- d) Återförsäkring

Särskilda krav vid förmedling av skadeförsäkringar

8 § Den som ska förmedla skadeförsäkringar i andra fall än de som anges i 5 § ska, utöver det som anges i 6 §, ha kunskap om följande.

1. Juridik, exempelvis

- a) Entreprenadrätt

2. Risk management

3. Försäkringsformer, exempelvis

- a) Egendomsförsäkring
- b) Avbrottsförsäkring
- c) Ansvarsförsäkring
- d) Kreditförsäkring
- e) Transportförsäkring
- f) Sjöförsäkring
- g) Motorfordonsförsäkring
- h) Entreprenadförsäkring
- i) Förmögenhetsförsäkring
- j) Sjuk- och olyckfallsförsäkring
- k) Rättsskyddsförsäkring
- l) Specialförsäkring

4. Återförsäkring

Krav på kunskap för den som ska förmedla fondandelar eller lämna investeringsrådgivning om fondandelar*Grundläggande krav*

9 § Den som ska förmedla fondandelar eller lämna investeringsrådgivning om fondandelar ska ha kunskap om

- 1. 8 kap. 1, 12, 15–19 och 22–27 §§ lagen om värdepappersmarknaden,

2. 2, 7 och 12 kap., 13 kap. 1–5 §§, 14 kap. och 21 kap. Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse i tillämpliga delar,
3. 1–6, 8 och 9 kap. lagen (2004:46) om investeringsfonder i tillämpliga delar, och
4. 13 och 14 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:2) om investeringsfonder i tillämpliga delar.

Särskilda krav vid förmedling av fondandelar

10 § Den som ska förmedla fondandelar ska, utöver det som anges i 9 §, ha kunskap om

1. 8 kap. 20 § lagen om värdepappersmarknaden,
2. 15 kap. 1 och 7–11 §§ Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse,
3. skillnaden mellan förmedling av fondandelar och förmedling av fondförsäkringar,
4. skillnaden mellan förmedling av fondandelar och marknadsföring av fondandelar och andra finansiella instrument, och
5. skillnaden mellan förmedling av fondandelar och investeringsrådgivning om fondandelar och andra finansiella instrument.

Särskilda krav vid investeringsrådgivning om fondandelar

11 § Den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar ska, utöver det som anges i 9 §, ha kunskap om

1. 15 kap. 1–6 §§ och 8–10 §§ Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse,
2. skillnaden mellan investeringsrådgivning om fondandelar och investeringsrådgivning om andra finansiella instrument,
3. skillnaden mellan investeringsrådgivning om fondandelar och marknadsföring av fondandelar och andra finansiella instrument, och
4. skillnaden mellan investeringsrådgivning om fondandelar och förmedling av fondandelar.

Den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter ska dessutom ha den kunskap som anges i 16 kap. 3–5 §§ Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

Av 2 kap. 5 och 6 §§ samt 5 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling följer att den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till andra än konsumenter ska ha lämplig kunskap för den verksamhet som ska utövas.

Uppdatering av kunskap

12 § Den som förmedlar försäkringar eller fondandelar eller lämnar investeringsrådgivning om fondandelar till andra än konsumenter ska uppdatera sin kunskap på berörda områden i 3–11 §§ när det behövs.

För den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter gäller bestämmelserna i 16 kap. 7 § Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

Allmänna råd

Den som förmedlar försäkringar eller fondandelar eller lämnar investeringsrådgivning om fondandelar bör uppdatera sin kunskap exempelvis vid större förändringar i de regelverk som är relevant för dennes verksamhet och med hänsyn till produktutvecklingen på dennes verksamhetsområde.

Praktisk erfarenhet

13 § Den som ska förmedla försäkringar ska ha en praktisk erfarenhet som är anpassad till den verksamhet som ska utövas och de försäkringar som ska förmedlas. Den som bara vid sidan av sin huvudsakliga yrkesverksamhet ska förmedla försäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst behöver inte ha någon praktisk erfarenhet.

För den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter gäller bestämmelserna i 16 kap. 8 § Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

Allmänna råd

Med att den praktiska erfarenheten ska vara anpassad till de försäkringar som ska förmedlas avses att hänsyn bör tas till om det gäller enkla, standardiserade produkter eller mer komplicerade produkter och om det gäller livförsäkringar eller skadeförsäkringar. Hänsyn bör också tas till om förmedlingen ska avse bara någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Med att den praktiska erfarenheten ska vara anpassad till den verksamhet som ska utövas avses att hänsyn bör tas inte bara till de försäkringar som ska förmedlas utan också vilka kundkategorier som förmedlingen ska avse.

Den som ska förmedla försäkringar som sin huvudsakliga yrkesverksamhet bör som huvudregel under en sammanlagd tid av minst två år under de senaste fem åren ha arbetat med sådana arbetsuppgifter under kvalificerad handledning hos en försäkringsförmedlare eller med likvärdiga arbetsuppgifter för ett försäkringsföretag.

Kunskapstest

14 § Den som ska förmedla försäkringar eller fondandelar ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har den kunskap som krävs enligt 2–10 §§. Testet ska ha tillhandahållits eller godkänts av någon med kunskap om de ämnesområden som testet avser och av någon med kunskap om hur test utformas enligt vedertagna metoder för testutveckling. Dessutom ska testet genomföras på ett säkert och tillförlitligt sätt som garanterar den testades kunskaper.

För den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter gäller bestämmelserna i 16 kap. 6 § Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

När det gäller försäkringsförmedling kan Finansinspektionen, efter ansökan av försäkringsförmedlaren, besluta om undantag från kravet på kunskapstest, om det finns särskilda skäl och kunskapen kan visas på annat sätt.

Allmänna råd

Testet bör vara utformat på ett sätt som säkerställer dess validitet, det vill säga att testet mäter det som det är avsett att mäta, och dess reliabilitet, det vill säga att testet är tillförlitligt och fritt från slumpens inverkan.

Bevis

15 § Den som ska förmedla försäkringar eller fondandelar eller lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter ska vid de kontroller som avses i 10 och 11 kap. samt vid Finansinspektionens tillsyn kunna lägga fram bevis om innehåll, omfattning och resultat av det test som anges i 14 § första stycket respektive 16 kap. 6 § Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

3 kap. Insikt och erfarenhet

Vem som ska anses ingå i ledningen

1 § I ledningen för en juridisk person som förmedlar försäkringar ska följande personer anses ingå för

- aktiebolag: styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör och vice verkställande direktör,
- kommanditbolag: komplementär,
- annat handelsbolag: bolagsman, och
- ekonomisk förening: styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör och vice verkställande direktör.

Om komplementären i ett kommanditbolag eller bolagsmannen i ett handelsbolag är en juridisk person, ska de fysiska personer som ingår i ledningen för denna juridiska person anses ingå i ledningen för den juridiska personen som förmedlar försäkringar.

Grundläggande krav på ledningen

2 § Den som ska vara komplementär i ett kommanditbolag som förmedlar försäkringar eller bolagsman i ett annat handelsbolag som förmedlar försäkringar får inte vara underårig eller ha förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken. Att detsamma gäller den som ska vara styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller vice verkställande direktör i ett aktiebolag eller en ekonomisk förening som förmedlar försäkringar följer av 8 kap. 3, 11, 28 och 31 §§ aktiebolagslagen (2005:551) respektive 6 kap. 1, 3 och 4 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Kunskap om regler för försäkringsförmedling

3 § I ledningen för en juridisk person som ska förmedla försäkringar ska det ingå någon som känner till innehållet i lagen om försäkringsförmedling, förordningen om försäkringsförmedling samt relevanta föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen.

Kunskap om regler för fondandelsförmedling

4 § I ledningen för en juridisk person som ska förmedla fondandelar ska det ingå någon som känner till innehållet i

1. 8 kap. 1, 9–12 och 14–27 §§ lagen om värdepappersmarknaden,
2. 2, 6–9 samt 11 och 12 kap., 13 kap. 1–5 §§, 14 och 21 kap. Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse i tillämpliga delar samt,
3. 15 kap. 1 och 7–11 §§ samt 19 kap. Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse,
4. 1–6, 8 och 9 kap. lagen (2004:46) om investeringsfonder i tillämpliga delar, och
5. 13 och 14 kap. Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2004:2) om investeringsfonder.

Kunskap om regler för investeringsrådgivning om fondandelar

5 § I ledningen för en juridisk person som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar ska det ingå någon som känner till innehållet i

1. de bestämmelser som anges 4 § 1, 2, 4 och 5 med undantag för 8 kap. 20 § lagen om värdepappersmarknaden, och
2. 15 kap. 1–6 och 8–10 §§ och 16 kap. Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

4 kap. Skötsamhet i ekonomiska angelägenheter**Grundläggande krav på ledningen**

1 § Den som ska vara komplementär i ett kommanditbolag som förmedlar försäkringar eller bolagsman i ett annat handelsbolag som förmedlar försäkringar får inte vara i konkurs. Att detsamma gäller den som ska vara styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller vice verkställande direktör i ett aktiebolag eller en ekonomisk förening som förmedlar försäkringar följer av 8 kap. 3, 11, 28 och 31 §§ aktiebolagslagen (2005:551) respektive 6 kap. 1, 3 och 4 §§ lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar.

Övriga krav på skötsamhet

2 § Den som ska förmedla försäkringar eller ingå i ledningen för en juridisk person som ska förmedla försäkringar får inte

1. ha skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,
2. under de senaste fem åren ha fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling, eller

3. ha ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller ha ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen.

Bestämmelserna i första stycket 2 och 3 gäller även om beslutet om återkallelse inte har vunnit laga kraft om

1. Finansinspektionen har beslutat att återkallelsen ska gälla omedelbart, och
2. allmän förvaltningsdomstol inte har bestämt att beslutet tills vidare inte ska gälla.

5 kap. Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkring vid fondandelsförmedling och investeringsrådgivning om fondandelar

2 § För ansvarsförsäkring vid förmedling av fondandelar och investeringsrådgivning om fondandelar gäller följande.

1. Försäkringen ska gälla för skada som orsakats från och med den dag då förmedlaren registrerades hos Bolagsverket och som anmäls till försäkringsgivaren så länge försäkringen gäller.
2. Försäkringen ska vara förenad med ett efterskydd som innebär att försäkringen även täcker skador som anmäls till försäkringsgivaren inom tre år från det att försäkringen har upphört att gälla och som inte täcks av någon annan försäkring.
3. Den skadelidande ska få rikta krav på ersättning enligt försäkringsavtalet direkt mot försäkringsgivaren i den utsträckning han eller hon inte har fått ersättning av den försäkrade.
4. Ersättningen ska betalas ut till den skadelidande utan avdrag för självrisk.
5. Försäkringen ska kunna upphöra tidigast en månad efter det att Finansinspektionen har underrättats om upphörandet.
6. Den högsta ersättning som kan betalas för en skada ska uppgå till ett belopp som motsvarar minst 500 000 euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas under ett år ska uppgå till ett belopp som motsvarar minst 750 000 euro.

6 kap. Information till en kund

Försäkringsförmedlarens registrering

2 § Försäkringsförmedlaren ska informera kunden om att förmedlaren är registrerad hos Bolagsverket. Försäkringsförmedlaren ska också informera kunden om vilket eller vilka slag av försäkringar som registreringen avser och i förekommande fall om registreringen är begränsad till någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Försäkringsförmedlaren ska informera kunden om att förmedlarens registrering kan kontrolleras hos Bolagsverket och då ange Bolagsverkets postadress, e-postadress, telefonnummer och webbplats.

En försäkringsförmedlare som är en juridisk person ska informera kunden om att Finansinspektionen på begäran ska upplysa kunder och andra om en anställd hos förmedlaren har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser. Om den juridiska personen är en anknuten försäkringsförmedlare, ska förmedlaren i stället informera kunden om att det försäkringsföretag som förmedlaren är anknuten till på begäran ska upplysa kunder och andra om en anställd hos förmedlaren har rätt att förmedla försäkringar och om denna rätt är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

Allmänna råd

En anknuten försäkringsförmedlare bör informera kunden om var hos försäkringsföretaget som upplysningar om anställda kan fås, exempelvis på en webbplats eller av en kontaktperson.

Om informationen lämnas muntligen enligt 6 kap. 4 § första stycket lagen om försäkringsförmedling, behöver försäkringsförmedlaren bara informera kunden om att förmedlaren är registrerad hos Bolagsverket och att registreringen kan kontrolleras där. En försäkringsförmedlare som är en juridisk person behöver dessutom bara informera kunden om att Finansinspektionen eller, om den juridiska personen är en anknuten försäkringsförmedlare, det försäkringsföretag som förmedlaren är anknuten till på begäran ska upplysa kunder och andra om en anställd har rätt att förmedla försäkringar. All information enligt 2 § ovan måste dock finnas med i den information som förmedlaren ska lämna till kunden snarast efter det att försäkringsavtal har ingåtts på det sätt som anges i 6 kap. 3 § lagen om försäkringsförmedling.

En försäkringsförmedlare som hos Bolagsverket är registrerad för fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar bör när den förmedlar fondandelar respektive lämnar investeringsrådgivning om fondandelar informera kunden om detta.

Tillsynsmyndighet

3 § Försäkringsförmedlaren ska informera kunden om att förmedlaren står under Finansinspektionens tillsyn och då ange Finansinspektionens postadress, e-postadress, telefonnummer och webbplats.

Allmänna råd

Om informationen lämnas muntligen enligt 6 kap. 4 § första stycket lagen om försäkringsförmedling, behöver försäkringsförmedlaren bara informera kunden om att förmedlaren står under Finansinspektionens tillsyn. All information enligt 3 § ovan måste dock finnas med i den information som förmedlaren ska lämna till kunden snarast efter det att försäkringsavtal har ingåtts på det sätt som anges i 6 kap. 3 § lagen om försäkringsförmedling.

En försäkringsförmedlare som hos Bolagsverket är registrerad för fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar, bör när den förmedlar fondandelar respektive lämnar investeringsrådgivning om fondandelar informera kunden om att Finansinspektionens tillsyn avser också denna verksamhet.

En försäkringsförmedlare som i samma rörelse som försäkringsförmedlingen utövar annan verksamhet än förmedling av fondandelar eller investeringsrådgivning om fondandelar och som inte står under Finansinspektionens tillsyn, bör när den utövar den andra verksamheten informera kunden om att Finansinspektionens tillsyn inte avser denna verksamhet.

Ansvarsförsäkring

12 § En försäkringsförmedlare som inte är en anknuten försäkringsförmedlare ska informera kunden om

1. vilken försäkringsgivare som har meddelat ansvarsförsäkringen och då ange försäkringsgivarens firma, postadress, e-postadress och telefonnummer,
2. att den skadelidande får rikta krav på ersättning direkt mot försäkringsgivaren i den mån han eller hon inte har fått ersättning av den försäkrade och den tid inom vilken ett sådant krav måste framställas till försäkringsgivaren, och
3. den högsta ersättning som kan betalas ut för varje skada och för alla skador under ett år.

För en anknuten försäkringsförmedlare ska informationen i stället avse försäkringsföretagets ansvar enligt 6 kap. 1 § andra stycket lagen om försäkringsförmedling.

Allmänna råd

Om informationen lämnas muntligen enligt 6 kap. 4 § första stycket lagen om försäkringsförmedling, behöver försäkringsförmedlaren bara informera kunden om vilken försäkringsgivare som har meddelat ansvarsförsäkringen och då ange försäkringsgivarens firma. All information enligt 12 § ovan måste dock finnas med i den information som förmedlaren ska lämna till kunden snarast efter det att försäkringsavtal har ingåtts på det sätt som anges i 6 kap. 3 § lagen om försäkringsförmedling.

En försäkringsförmedlare som förmedlar fondandelar eller lämnar investeringsrådgivning om fondandelar, bör när den förmedlar fondandelar eller lämnar investeringsrådgivning om fondandelar, när det gäller ansvarsförsäkringen för denna verksamhet, informera kunden om motsvarande förhållanden som anges 12 § första stycket 1–3 ovan.

En försäkringsförmedlare som i samma rörelse som försäkringsförmedlingen utövar annan verksamhet än fondandelsförmedling eller investeringsrådgivning om fondandelar, bör när den utövar den andra verksamheten informera kunden om att ansvarsförsäkringen inte gäller för denna verksamhet.

9 kap. Underrättelse om filialetablering och gränsöverskridande verksamhet

Underrättelse om filialetablering

1 § En försäkringsförmedlares underrättelse enligt 4 kap. 1 § första stycket lagen om försäkringsförmedling om sin avsikt att inrätta en filial i ett annat land inom EES ska innehålla uppgifter om

1. försäkringsförmedlarens för- och efternamn eller firma,
2. försäkringsförmedlarens person- eller organisationsnummer,
3. försäkringsförmedlarens postadress i Sverige,
4. om försäkringsförmedlaren är en anknuten försäkringsförmedlare och i så fall vilket eller vilka försäkringsföretag som förmedlaren är anknuten till,
5. i vilket land som filialen ska inrättas,
6. filialens postadress, och
7. filialens företrädare.

Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet

2 § En försäkringsförmedlares underrättelse enligt 4 kap. 2 § första stycket lagen om försäkringsförmedling om sin avsikt att erbjuda och tillhandahålla tjänster i ett annat land inom EES utan att inrätta filial där ska innehålla uppgifter om

1. försäkringsförmedlarens för- och efternamn eller firma,
2. försäkringsförmedlarens person- eller organisationsnummer,
3. försäkringsförmedlarens postadress i Sverige, och
4. i vilket land som verksamheten ska utövas.

10 kap. Vad försäkringsföretaget ska iaktta i samband med kontroll av anknutna försäkringsförmedlare

Kontroll av fysisk person

1 § Vid den kontroll av en fysisk person som ska göras enligt 2 kap. 4 § lagen om försäkringsförmedling ska försäkringsföretaget utöver det som anges i 3 kap. 3 § förordningen om försäkringsförmedling begära att den fysiska personen lämnar en skriftlig försäkran om att han eller hon

1. inte är underårig, i konkurs eller underkastad näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,
2. inte har skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,
3. inte de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling,
4. inte har ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller har ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen,
5. har den kunskap som krävs enligt 2 kap., och
6. har en sådan praktisk erfarenhet som avses i 2 kap.

Försäkringsföretaget får i stället begära att den fysiska personen lägger fram bevis på de förhållanden som anges i första stycket. Bevis enligt första stycket 1–4 får inte vara äldre än tre månader.

Det som anges i första stycket 6 gäller inte om den fysiska personen bara vid sidan av sin huvudsakliga yrkesverksamhet ska förmedla försäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst.

Den som inte lämnar en skriftlig försäkran, lägger fram bevis som är äldre än tre månader eller lägger fram bevis som visar att kraven i första stycket inte är uppfyllda, får inte anmälas för registrering hos Bolagsverket.

Kontroll av juridisk person

Kontroll av den juridiska personen

2 § Vid den kontroll av en juridisk person som ska göras enligt 2 kap. 4 § lagen om försäkringsförmedling ska försäkringsföretaget begära att en behörig företrädare för den juridiska personen lämnar en skriftlig försäkran om att

1. den juridiska personen inte är i konkurs eller likvidation, och
2. de anställda som ska förmedla försäkringar uppfyller de krav som ställs.

Försäkringsföretaget får i stället begära att den behöriga företrädaren lägger fram bevis om de förhållanden som anges i första stycket. Bevisen får inte vara äldre än tre månader.

Om den behöriga företrädaren inte lämnar en skriftlig försäkran, lägger fram bevis som är äldre än tre månader eller lägger fram bevis som visar att kraven i första stycket inte är uppfyllda, får den juridiska personen inte anmälas för registrering hos Bolagsverket.

Kontroll av ledningen för den juridiska personen

3 § Vid den kontroll av ledningen för en juridisk person som ska göras enligt 2 kap. 4 § lagen om försäkringsförmedling ska försäkringsföretaget utöver det som anges i 3 kap. 4 § förordningen om försäkringsförmedling begära att den som ska ingå i ledningen eller vara ersättare för denne lämnar en skriftlig försäkran om att han eller hon

1. inte är underårig, i konkurs eller underkastad näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,
2. inte har skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,
3. inte de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling, och
4. inte har ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller har ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen.

Försäkringsföretaget får i stället begära att den som ska ingå i ledningen eller vara ersättare för denne lägger fram bevis om de förhållanden som anges i första stycket. Bevisen får inte vara äldre än tre månader.

Vid den kontroll som ska göras av att ledningen uppfyller kraven i 3 kap. 3–8 §§ ska försäkringsföretaget, genom att begära att den som ska ingå i ledningen eller vara ersättare för denne lämnar en skriftlig försäkran eller lägger fram bevis om de förhållanden som anges där, försäkra sig om att det i ledningen ingår personer som tillsammans uppfyller dessa krav.

Om någon som ska ingå i ledningen eller vara ersättare för någon i ledningen inte lämnar en skriftlig försäkran, lägger fram bevis som är äldre än tre månader eller lägger fram bevis som visar att kraven i första och tredje styckena inte är uppfyllda, får den juridiska personen inte anmälas för registrering hos Bolagsverket.

Dokumentation och arkivering av kontrollen

4 § Försäkringsföretaget ska dokumentera kontrollen av en fysisk eller juridisk person.

Dokumentationen ska utöver det som anges i 3 kap. 3 § andra stycket och 4 § andra stycket förordningen om försäkringsförmedling innehålla

1. uppgift om den som kontrollen avser,
2. uppgift om tidpunkten för kontrollen, och
3. den försäkran som har lämnats eller de bevis som har lagts fram.

Dokumentationen ska vara lätt att söka och identifiera. Den ska arkiveras på ett säkert och varaktigt sätt.

11 kap. Vad den juridiska personen ska iaktta i samband med kontroll av anställda

Kontroll av anställda

1 § Vid den kontroll av en anställd som ska göras enligt 2 kap. 6 § andra stycket lagen om försäkringsförmedling ska den juridiska personen utöver det som anges i 3 kap. 5 § förordningen om försäkringsförmedling begära att den anställda lämnar en skriftlig försäkran om att han eller hon

1. inte är underårig, i konkurs, underkastad näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,
2. inte har skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,
3. inte de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling,
4. inte har ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller har ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen,
5. har den kunskap som krävs enligt 2 kap., och
6. har en sådan praktisk erfarenhet som avses i 2 kap.

Den juridiska personen får i stället begära att den anställda lägger fram bevis om de förhållanden som anges i första stycket. Bevis enligt första stycket 1–4 får inte vara äldre än tre månader.

Det som anges i första stycket 6 gäller inte om den anställda bara vid sidan av sin huvudsakliga yrkesverksamhet ska förmedla försäkringar som kompletterar en vara eller en tjänst.

En anställd som inte lämnar en skriftlig försäkran, lägger fram bevis som är äldre än tre månader eller lägger fram bevis som visar att kraven i första stycket inte är uppfyllda, får inte användas som grund för ansökan om tillstånd hos Finansinspektionen eller anmälan för registrering hos Bolagsverket.

Dokumentation och arkivering av kontrollen

2 § Den juridiska personen ska dokumentera kontrollen av en anställd.

Dokumentationen ska innehålla

1. uppgift om den som kontrollen avser,
2. uppgift om tidpunkten för kontrollen, och
3. den försäkran som har lämnats eller de bevis som har lagts fram.

Dokumentationen ska vara lätt att söka och identifiera. Den ska arkiveras på ett säkert och varaktigt sätt.

Allmänna råd

Exempel på hur en juridisk person kan dokumentera en kontroll av en anställd finns i *bilagorna 1 och 2*.

1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 november 2007.

2. I fråga om 4 kap. 2 § samt 10 och 11 kap. gäller äldre föreskrifter för

- den som har fått tillstånd eller registrering för försäkringsförmedling eller fondandelsförmedling före ikraftträdandet, och
- vid ikraftträdandet pågående anställningar eller uppdrag som verkställande direktör, vice verkställande direktör, styrelseledamot, styrelsesuppleant, komplementär eller annan bolagsman i en juridisk person som har fått tillstånd eller registrering för försäkringsförmedling eller fondandelsförmedling före ikraftträdandet.

3. I fråga om en ansökan om tillstånd för försäkringsförmedling eller fondandelsförmedling eller en anmälan för registrering för försäkringsförmedling som kommit in till Finansinspektionen respektive Bolagsverket före ikraftträdandet gäller äldre föreskrifter.

INGRID BONDE

Susanne Sundberg

Bilaga 1

Exempel på kontroll av anställd som har lämnat försäkran**Dokumentation av kontroll av en anställd**

Företagets namn: _____

Företagets organisationsnummer: _____

Den anställdes namn: _____

Den anställdes personnummer: _____

Tidpunkt för kontrollen: _____

A. Försäkran

Jag försäkrar att jag

1. inte är underårig, i konkurs, underkastad näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,
2. inte har skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs hos Kronofogdemyndigheten,
3. inte de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling,
4. inte har ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling, eller har ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen,
5. har den kunskap som krävs enligt 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling, och
6. har en sådan praktisk erfarenhet som avses i 2 kap. FFFS 2005:11.

Datum_____
Underskrift av den anställda**B. Utdrag ur belastningsregistret**

Den anställda har visat upp ett sådant utdrag som avses i 22 a § förordningen (1999:1134) om belastningsregister. (Observera att företaget inte får behålla utdraget.)

Datum_____
Underskrift av behörig företrädare

*Bilaga 2***Exempel på kontroll av anställd som har visat intyg****Dokumentation av kontroll av en anställd****Företagets namn:** _____**Företagets organisationsnummer:** _____**Den anställdes namn:** _____**Den anställdes personnummer:** _____**Tidpunkt för kontrollen:** _____**A. Intyg**

1. Personbevis från Skatteverket
2. Intyg från Bolagsverket om att den anställda inte är i konkurs
3. Intyg från Bolagsverket om att den anställda inte har näringsförbud
4. Intyg från Överförmyndaren om att den anställda inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken
5. Intyg från Finansinspektionen om att den anställda under de senaste fem åren inte har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling
6. Intyg från Finansinspektionen om att den anställda inte har ingått i ledningen för en juridisk person som under de senaste fem åren har fått ett tillstånd eller en registrering återkallad enligt 8 kap. 1 § lagen om försäkringsförmedling eller har ingått i ledningen för en sådan juridisk person inom sex månader före återkallelsen
7. Intyg från Kronofogdemyndigheten om att den anställda inte har skulder som överstiger 100 000 kronor och som verkställs där
8. Utbildningsbevis
9. Tjänstgöringsintyg

(Observera att intygen ska bifogas dokumentationen.)

B. Utdrag ur belastningsregistret

Den anställda har visat upp ett sådant utdrag som avses i 22 a § förordningen (1999:1134) om belastningsregister. (Observera att företaget inte får behålla utdraget.)

Datum

Underskrift av behörig företrädare