

A. Avtal mellan försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd och InsureSec AB

1. Anmälan

1.1 Första steget till registrering av försäkringsförmedlare hos Insuresec är anmälan. För att göra en anmälan fyller förmedlaren i ett formulär benämnt Anmälan på InsureSecs hemsida www.insuresec.se.

2. Registrering

2.1 Inom tre kalendermånader från det att formuläret anmälan är komplett ifyllt ska försäkringsförmedlaren ha påbörjat nästa steg, registrering.

2.2 Registrering kan ske på endera av tre olika sätt:

- registrering av information enligt pkt 2.3 nedan,
- tillhandahålla dokumentation enligt pkt 2.4 nedan eller
- bevisa sin kunskap genom direktregistrering enligt pkt 2.5 nedan.

2.3 Sker registrering genom att förmedlaren redogör för informationen, ska försäkringsförmedlaren registrera sina uppgifter i en enkät som InsureSec tillhandahåller på sin hemsida www.insuresec.se.

2.4 Sker registrering genom att tillhandahålla dokumentation ska försäkringsförmedlaren skicka in alla relevanta intyg på utbildning och handledning till InsureSec. InsureSec registrerar därefter försäkringsförmedlarens handlingar och försäkringsförmedlaren bekräftar sedan att registreringen är korrekt och uppgifterna kompletta.

2.5 Sker registreringen genom direktregistrering anmäler sig försäkringsförmedlaren till licenstag utan att lämna information eller dokumentation enligt pkt 2.3 eller 2.4 ovan. Försäkringsförmedlaren blir då inbjuden till ett licensieringstest. Om förmedlaren avslutar testet med godkänt resultat registreras förmedlaren i InsureSecs register som licensierad förmedlare. Försäkringsförmedlare som inte blir godkänd på kunskapstestet kan inte registreras i InsureSecs register med mindre än att förmedlaren väljer något av de andra alternativen inlämnande av information eller att tillhandahålla dokumentation.

3. Licensiering

3.1 Licensiering sker genom att förmedlaren på InsureSecs hemsida www.insuresec.se anmäler sig till licensieringstest och uppfyller villkoren i avsnitt 5.1.

3.2 Förmedlare som inte genomför test med godkänt resultat får inte göra ett förnyat försök inom tre kalendermånader från det att föregående försök avslutats.

3.3 Om förmedlaren kan visa upp en godkänd avslutad utbildningsplan som åtgärdar de kunskapsbrister som förelåg vid första eller påföljande försök, och utbildningsplanen är från ett av InsureSec godkänt utbildningsinstitut, får förmedlaren efter godkännande av Insuresec göra ett förnyat försök inom kortare tidsintervall än som nämns i pkt 3.2.

3.4 InsureSec kan, om synnerliga skäl föreligger, medge att nytt licensieringstest genomförs inom kortare tidsintervall än vad som nämns i pkt 3.2 även om inte villkoren i pkt 3.3 är uppfyllda.

4. Register

4.1. InsureSec ska föra register över samtliga registrerade förmedlare och licenshavare.

4.2 Registret skall innehålla uppgifter om registrerade förmedlares kunskap, kompetens och eventuella innehav av licens.

4.3 Uppgifter om registrerade förmedlare och licenshavare ska vara tillgängliga för allmänheten.

5. Licenssökande

5.1. För att få licens måste licenssökanden:

A) vara anställd av ett försäkringsförmedlarföretag som innehar Finansinspektionens tillstånd att utöva försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling 2 kap 2 – 4 §§ eller vara anknutet ombud till sådant företag eller själv inneha sådant tillstånd.

B) av InsureSec bedömas vara lämplig att inneha licens,

C) avlagt godkänt licensieringstest och om InsureSec efter det att licensieringstest har avlagts meddelat att kunskapsuppdatering ska ske enligt pkt. 3.8 och 6 nedan, genomfört dessa kunskapsuppdateringar samt

D) förbundit sig att följa dessa regler och underkasta sig InsureSecs och Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds beslut.

5.2. För att få licens måste licenssökanden medge att licenssökandens personuppgifter får registreras, behandlas och göras tillgängliga för allmänheten i enlighet med dessa regler.

5.3 InsureSec meddelar besked om att licenssökanden är lämplig genom inbjudan till licenstest.

6. Allmänt rörande registrerad förmedlare och licenshavare

6.1 Detta regelverk gäller för registrerad förmedlare och licenshavare från den dag då han eller hon registrerats i InsureSecs register.

Kommentar: Från det att den registrerade är registrerad och licenshavaren licensierad gäller även regeländringar som InsureSec inför i detta regelverk.

6.2 Den vars licens har återkallats eller som avförts ur InsureSecs register kan inte erhålla ny licens eller återinföras i InsureSecs register förrän minst tre kalenderår har gått sedan åtgärden genomfördes, om inte InsureSec anser att synerliga skäl föreligger.

6.3 Den vars licens har återkallats måste genomföra ett nytt licensieringstest för att åter få licens.

7. Registrerad förmedlares och licenshavares åtaganden

7.1. Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska följa de lagar och andra författningar som gäller för verksamheten eller som i övrigt är relevanta för försäkringsförmedlare.

Kommentar: Det är av stor betydelse att den registrerade förmedlaren och licenshavaren följer gällande regler som är relevanta för försäkringsförmedlare och alltid föregår med gott exempel. På så sätt kommer yrkeskåren att ha högt anseende och registrerade förmedlare och licenshavare kommer att framstå som ett attraktivt val för kunder.

7.2 Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska följa god sed för försäkringsförmedlare.

Kommentar: Vid sidan om lagstiftning och andra författningar har bl. a. Finansinspektionen gjort uttalanden om vad som ska anses utgöra god sed för försäkringsförmedlare. Det kan förekomma att Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd finner anledning att formulera ytterligare uttalanden om god sed och uttala sig kring hur försäkringsförmedlare ska agera i specifika situationer. Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska hålla sina kunskaper om vad som ska anses utgöra god sed för försäkringsförmedlare uppdaterade och följa InsureSecs bestämmelser som rör försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

7.3. Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska följa och anpassa sig efter beslut av Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd och InsureSecs regler.

Kommentar: Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd har till uppgift att ta ställning till disciplinfrågor som rör försäkringsförmedlare. Disciplinnämndens beslut har som regel en normgivande karaktär och den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska därför följa Disciplinnämndens beslut även när beslutet riktas till annan förmedlare. Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska följa och anpassa sig efter disciplinnämndens beslut.

InsureSec upprättar regler och villkor för under vilka förutsättningar försäkringsförmedlare har rätt att vara registrerad i InsureSecs register eller inneha licens utfärdad av InsureSec, t ex när licens ska avföras ur licensregistret, när kunskapsuppdatering ska ske, uppdatering av egen information i InsureSecs register, betalning av avgifter till InsureSec och information och dokument som ska lämnas till InsureSec när InsureSec så begär.

7.5 Licenshavaren ska på eget initiativ avanmäla licensen när licenshavaren inte längre avser att utöva försäkringsförmedling, när licenshavaren inte utövat försäkringsförmedling under en period av 6 kalendermånader eller när licensinnehavaren inte längre på lagliga grunder kan utöva försäkringsförmedling, t ex om licenshavaren inte innehar eget försäkringsförmedlartillstånd och inte heller är anställd i en juridisk person som innehar sådant tillstånd.

7.6 Den registrerade förmedlaren ska på eget initiativ avföras från InsureSecs register när den registrerade förmedlaren inte längre avser att utöva försäkringsförmedling, när den registrerade förmedlaren inte utövat försäkringsförmedling under en period av sex kalendermånader eller när den registrerade förmedlaren inte längre på lagliga grunder kan utöva försäkringsförmedling, t ex när den registrerade förmedlaren inte innehar eget försäkringsförmedlartillstånd och inte heller är anställd i en juridisk person som innehar sådant tillstånd.

7.7 Kunskapsuppdatering ska genomföras när InsureSec meddelar att så ska ske.

7.8 Det ankommer på den registrerade förmedlaren och licensinnehavaren att tillse att uppgifterna om denne i InsureSecs register är uppdaterade.

Kommentar: InsureSecs register över försäkringsförmedlares kunskap och kompetens är viktigt för att tillgodose samhällets behov av transparens ifråga om försäkringsförmedlare. En försäkringsförmedlare ska därför uppdatera sina uppgifter i InsureSecs register så fort ny information finns som rör utbildning, handledning och licensinnehav. Acceptabel tidsutdräkt är en kalendermånad från den händelse som inträffat.

Uppdatering ska ske ifråga om ID-uppgifter, allmänna frågor, erfarenhet och handledning, skadeförmedling, försäkringsförmedlarens roll och ansvar, utbildning, uppgifter om fondandelsförmedling, uppdaterad kunskap om fondandelsförmedling, uppgifter om investeringsrådgivning om fondandelar och uppdaterad kunskap om investeringsrådgivning om fondandelar samt uppgifter om investeringsrådgivning åt konsumenter.

7.9 Den registrerade förmedlaren och licenshavaren skall betala den av InsureSec:s styrelse påbjudna avgiften. InsureSec fakturerar avgiften och licenshavaren och den registrerade förmedlaren ansvarar för att avgiften betalas senast på förfallodagen. Försenad eller utebliven betalning av avgift till InsureSec kan leda till att den registrerade förmedlaren och Licenshavaren avförs ur InsureSecs register över registrerade och licensierade förmedlare.

7.10 Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska förse InsureSec med den information InsureSec begär och behöver för tillämpningen av Bestämmelser för försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

Kommentar: InsureSec genomför undersökningar av licenshavares regelefterlevnad. I samband med detta kommer InsureSec att begära att få tillgång till information och dokument hos licenshavaren och den registrerade förmedlaren. Den registrerade förmedlaren och licenshavaren ska på sådan anfordran omgående förse InsureSecs representant med begärda handlingar och information.

7.11 InsureSec publicerar Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds beslut i disciplinfrågor bl.a. på InsureSecs hemsida. Beslut kan även publiceras på annat sätt som Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd finner lämpligt.

Kommentar: När Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd fattar beslut i disciplinärenden har dessa vanligtvis ett stort informationsvärde för alla förmedlare.

8. Kunskapsuppdatering

8.1. Licenshavare ska hålla sina kunskaper uppdaterade i enlighet med de kunskapskrav som vid var tid fastställs av InsureSec och genomföra av InsureSec anvisade kunskapskontroller. InsureSec meddelar när kunskapsuppdatering ska ske genom att lämna information om detta på sin hemsida www.insuresec.se. Det ankommer på licenshavare att följa informationen på InsureSecs hemsida.

Kommentar: InsureSec kommer att erbjuda test av kunskapsuppdatering när tillräckligt omfattande, betydelsefulla och stora förändringar i förutsättningen för försäkringsförmedling sker. Test av kunskapsuppdatering kommer att erbjudas i förmedlarföretagets lokaler om så är möjligt och lämpligt eller på någon av de orter där det bedöms som möjligt. Efter godkänt test erhåller licenshavaren ett intyg över genomförd kunskapskontroll.

8.2. Om en licenshavare inte håller sina kunskaper uppdaterade och genomför godkänd kunskapskontroll kan Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd besluta att licenshavaren ska avföras ur Licensregistret.

Kommentar: Enligt pkt 7.8 ska licenshavare uppdatera InsureSec register om bl. a. genomförd kunskapsuppdatering. Om det saknas uppgifter om någon licenshavare kontaktar InsureSec licenshavaren för att kontrollera varför uppdaterade uppgifter saknas. Först om licenshavaren meddelar att licenshavaren inte kommer att genomföra kunskapsuppdateringen eller trots InsureSecs påpekande ändå inte genomför kunskapsuppdatering inom 6 månader efter påpekande kan det bli fråga om att licensen återtas.

9. Vilande registrering eller licens

9.1. Registrering respektive licens kan, efter ansökan från registrerad förmedlare och licenshavare, förklaras vilande om skäl till detta föreligger, t.ex. om den registrerade förmedlaren eller licenshavaren ska vara föräldraledig, tjänstledig av annan anledning eller på grund av sjukdom, föräldraledighet eller liknande, inte kan fullgöra sin årliga kunskapsuppdatering inom den tid som angivits i avsnittet kunskapsuppdatering pkt 8.1 ovan.

9.2. Upphör en registrerad förmedlars eller licenshavares anställning i ett företag med tillstånd att bedriva försäkringsförmedling och den registrerade förmedlaren eller licensinnehavaren inte innehar eget tillstånd från Finansinspektionen att förmedla försäkringar, blir registreringen eller licensen vilande från och med den dag då anställningen upphör eller den registrerade förmedlaren eller licenshavaren blivit arbetsbefriad. Den registrerade förmedlaren eller licenshavaren ska anmäla vilket datum anställningen upphörde eller den registrerade förmedlaren eller licenshavaren blev arbetsbefriad.

9.3. Om ett företag inte längre har tillstånd att bedriva försäkringsförmedling utfärdat av Finansinspektionen ska registreringarna och licenserna för de anställda som inte innehar eget tillstånd för försäkringsförmedling från Finansinspektionen omgående förklaras vilande.

9.4. För registrerad förmedlare eller licenshavare med vilande registrering eller licens gäller samma regler som för andra registrerade eller licenshavare, med undantag för kravet på kunskapsuppdatering enligt avsnitt 8 ovan och avgift till InsureSec enligt pkt. 7.9 ovan.

9.6. Vilande licens förfaller sedan tre år har förflutit från:

- A) den dag licenshavaren senast fullgjorde kunskapsuppdatering; eller
- B) den dag licenshavaren genomgick godkänt licensieringstest om licenshavaren inte har fullgjort kunskapsuppdatering; eller
- C) den dag licenshavarens anställning upphörde i ett företag med tillstånd och försäkringsförmedlaren själv inte innehar sådant tillstånd.

9.7. En vilande registrering eller licens kan aktiveras på ansökan från licensinnehavaren, om InsureSec bedömer att förutsättningar föreligger för sådan åtgärd.

9.8. För att en vilande licens ska kunna aktiveras krävs att licenshavaren har genomfört de eventuella kunskapsuppdateringar som InsureSec bjudit in till under vilandeperioden.

10. Disciplinpåföljder

10.1. Beträffande meddelande av disciplinpåföljd för registrerad förmedlare och licenshavare gäller vad som anges i Stadgar för Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd.

11. Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd

11.1. För avgörande av frågor av disciplinär beskaffenhet finns en disciplinnämnd. Bestämmelser om förfarande i disciplinnämnden framgår av Stadgar för Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd.

12. Licensieringstest

12.1. InsureSec utformar licensieringstester samt rutiner för att genomföra och bedöma dessa tester.

InsureSec tillhandahåller ett särskilt licensieringstest för försäkringsförmedlare med tillstånd enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling 2 kap 2 – 4 §§, ett annat för förmedlare med sidotillstånd enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling 5 kap 1 § och med hänvisning till lagen (2007:528) om värdepappersmarknad 2 kap 5 § första stycket pkt 15 med hänvisning till samma lag 2 kap 1 § 1 (fondandelsförmedling) och ett tredje licensieringstest för försäkringsförmedlare som ägnar sig åt avancerad rådgivning inom ramen för försäkring.

12.2. Var och en har rätt att, mot avgift som fastställs av InsureSecs styrelse, genomgå licensieringstest.

Kommentar: Det är bara den som har tillstånd från Finansinspektionen enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling 2 kap 2 – 4 §§ och, ifråga om sidotillstånd, enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling 5 kap 1 § eller som är anställd i en juridisk person med sådana tillstånd som kan få licens.

12.3. InsureSec ska erbjuda tillfälle till licensieringstest på tid och plats som bestäms av InsureSec.

12.4. På InsureSecs hemsida meddelas när och var licensieringstest äger rum och vad som krävs för deltagande.

B. Gemensamma bestämmelser

1. Ändringar av detta regelverk

1.1. Detta regelverk fastställs av styrelsen för InsureSec och omprövas, om inte särskilda omständigheter föranleder annat, vid hel- och halvårsskiftet. Beslut om ändring av detta regelverk tillkännages på InsureSecs hemsida. På hemsidan anges också när en ny version av detta regelverk träder i kraft.

1.2. Inför eventuella regeländringar ska InsureSec vid behov inhämta synpunkter från de anslutna företagen och Svenska försäkringsförmedlarnas förening (Sfm).

Kommentar: Inhämtande av synpunkter sker normalt genom att föreslagna ändringar skickas ut på remiss till de anslutna företagen och Sfm i god tid innan de eventuellt antas.

2. Tvister

2.1 Tvister som uppstår i anledning av detta avtal ska slutligt avgöras genom skiljedomsförfarande administrerat av Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut (SCC).

2.2 Regler för Förenklat Skiljeförfarande ska tillämpas om inte SCC med beaktande av målets svårighetsgrad, tvisteföremålets värde och övriga omständigheter bestämmer att Skiljedomsregler ska tillämpas. I sistnämnda fall ska SCC också bestämma om skiljenämnden ska bestå av en eller tre skiljemän.

3. Sekretess

3.1 Part är bunden av sekretess på sådant sätt att ingen information avseende skiljeförfarandet ska delges utomstående och att information om parts förhållanden som lämnas under skiljeförfarandet endast får användas av den andra parten inom ramen för det aktuella skiljeförfarandet.

4. Ikraftträdande

4.1 Dessa regler träder i kraft den 1 april 2013.