

A. Avtal mellan företag anslutna till InsureSec och InsureSec AB

1. Anslutning till InsureSec

1.1. Företag får ansluta sig till InsureSec om de bedriver försäkringsförmedling enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling.

Svensk filial till utländskt företag som bedriver motsvarande verksamhet som nämnts i föregående stycke får ansluta sig till InsureSec.

Kommentar: Innan en ansökan om anslutning kan godkännas av InsureSec ska företaget ha gjort en komplett registrering på InsureSecs hemsida. InsureSec ska ha bekräftat registreringen. Bestämmelser för företag anslutna till InsureSec börjar gälla direkt efter det att InsureSec godkänt anslutningen.

1.2. I särskilda fall, och efter godkännande av InsureSecs styrelse, får andra aktörer som står under Finansinspektionens tillsyn eller som bedriver en likartad verksamhet ansluta sig till InsureSec. Sådana aktörer ska vid anslutning till InsureSec förbinda sig att tillämpa för verksamheten relevanta regler.

Kommentar: InsureSec bör i dessa fall bland annat överväga om företaget omfattas av lagstiftning eller annan författning eller har policys m.m. som kan komma att innebära att InsureSecs disciplinförfarandet inte kan göras gällande mot företaget.

Exempel på företag som kan komma ifråga för anslutning till InsureSec är företag anslutna till överenskommelse för ett stärkt investerarskydd vid förmedling och rådgivning av finansiella instrument mellan värdepappersbolag och arrangörer av strukturerade produkter, initierat av organisationen Strukturerade produkter i Sverige, en del av Svenska Fondhandlarförbundet.

1.3. Ett anslutet företag kan skriftligen säga upp sin anslutning till InsureSec. Bestämmelser för företag anslutna till InsureSec upphör, med undantag för pkt 2.8, att gälla när uppsägningen kommit in till InsureSec.

1.4. Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd får besluta att ett företag inte längre ska vara anslutet till InsureSec om det anslutna företaget upphör att bedriva försäkringsförmedlingsverksamhet eller liknande verksamhet enligt pkt 1.2 eller bryter mot lagstiftning, annan författning eller god sed på försäkringsförmedlingsmarknaden.

1.5 Ett anslutet företag får tillgång till de i företaget anställdas registrerade uppgifter på detaljerad nivå.

1.6 Anslutet företag får utan extra kostnad tillgång till en arkiveringstjänst som uppfyller kraven enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2005:11 kapitel 2 § 15 för anställdas utbildningshandlingar.

1.7 Anslutet företag får utan extra kostnad tillgång till ett regelefterlevnadsseminarium per år för sina anställda.

1.8 Anslutet företag får utan extra kostnad ett nyhetsblad från InsureSec.

1.9 Anslutet företag får utan extra kostnad ställa en fråga per år till disciplinnämnden.

1.10 Ett anslutet företag får utan extra kostnad använda av InsureSec anvisad logotype som bevis på att företaget har registrerade förmedlare anställda och att dessa anställda följer InsureSecs regelverk.

2. Anslutet företags åtaganden

2.1 Ett anslutet företag som inte följer åtagandena för anslutna företag riskerar att Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnd beslutar att företaget inte längre ska vara anslutet till InsureSec.

2.2. Ett anslutet företag ska verka för att företagets kunder ska få biträde av licenshavare med en licens som inte är vilande.

2.3. Ett anslutet företag är skyldigt att på InsureSecs skriftliga begäran lämna de upplysningar till InsureSec som InsureSec begär och behöver för tillämpning av Bestämmelser som rör försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

Kommentar: För prövning av disciplinärenden behöver InsureSec vanligtvis inte uppgifter om kunders namn m.m. Information som innehåller sådana uppgifter bör därför i lämplig omfattning anonymiseras av företaget.

2.4. Ett anslutet företag ska snarast underrätta InsureSec om en licenshavares eller registrerad förmedlars anställning har upphört. Företaget ska vid underrättelsen ange huruvida anställningen upphört p.g.a. att den anställda har haft samband med en till InsureSec eller myndighet anmäld överträdelse av lag, myndighetsregler eller god sed.

2.5. Ett anslutet företag ska omedelbart skriftligen anmäla till InsureSec om en licenshavare eller registrerad förmedlare under tiden som anställd i företaget har:

A) underlåtit sina skyldigheter enligt avsnitt 7 i Bestämmelser för försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd, eller på annat sätt allvarligt åsidosatt vad som åligger denne i tjänsten, eller

B) begått brott eller i övrigt agerat på ett sätt som innebär att den registrerade förmedlaren eller licenshavaren på grund av sina personliga förhållanden inte kan anses lämplig att vara registrerad eller ha licens och det finns skäl att anta att detta kan eller hade kunnat medföra disciplinpåföljd enligt avsnitt 12.1 i Bestämmelser för försäkringsförmedlare som är anställd i försäkringsförmedlarföretag eller som har eget försäkringsförmedlartillstånd.

Anmälningsskyldigheten enligt första stycket gäller även om licenshavaren har slutat sin anställning när saken upptäcks.

Det anslutna företagets skyldighet enligt första och andra stycket gäller också avseende anställd eller före detta anställd vars licens har förfallit.

Anmälan ska innehålla en redogörelse för de omständigheter den grundas på. Om det saknas uppgifter i anmälan eller om anmälan annars är bristfällig får InsureSec begära kompletterande uppgifter.

Kommentar: Sedan det anslutna företaget anmält överträdelsen utreder InsureSec saken. Det innebär att InsureSec kan begära in kompletteringar av det anslutna företaget om anmälan är bristfällig eller om annars någon uppgift saknas som behövs för sakens prövning.

2.6. Om ett anslutet företag i efterhand upptäcker att en anmälan enligt pkt 2.4 inte borde ha skett, eller att uppgifter i anmälan var felaktiga ska företaget skriftligen meddela InsureSec detta.

2.7. Ett anslutet företag ska på InsureSecs hemsida registrera en person som ska ansvara för kontakterna med InsureSec. Denne ska ha erforderlig kompetens rörande de rättsliga reglerna för försäkringsförmedling och vara väl förtrogen med InsureSecs regelverk. Vid registreringen ska företaget lämna uppgifter avseende kontaktpersonens namn, telefonnummer och e-postadress.

Kommentar: Det är i första hand funktionen för regelefterlevnad som förväntas tilldelas denna uppgift. Regeln innebär inte att en och samma person behöver sköta alla kontakter med InsureSec. Kontaktansvaret innebär endast ett administrativt ansvar. Kontaktpersonen har alltså inget personligt ansvar för att det anslutna företaget fullgör sina skyldigheter enligt reglerna.

2.8. Anslutna företag ska varje år betala av InsureSec fastställda och fakturerade avgifter. Närmare bestämmelser om avgifternas storlek, betalning m.m. meddelas av InsureSec och tillkännages på InsureSecs hemsida.

C. 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 halvårsskiften. 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.