



## Kunskapsuppdatering Liv 2015 AB

### 1 Nytillkomna eller uppdaterade kunskapskrav 2015

#### 1.1 Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

Genom den nya lagen om straff för penningtvättsbrott förändras och utvidgas straffansvaret för penningtvätt i flera avseenden. Brotten penninghäleri och penninghäleriförseelse i brottsbalken upphävs och ersätts i den nya lagen av penningtvättsbrott och penningtvättsförseelse. Testdeltagaren ska:

- Känna till vad som menas med brotten penningtvättsbrott, grovt penningtvättsbrott, penningtvättsförseelse och näringspenningtvätt
- Känna till att straffansvaret omfattar även den som i näringsverksamhet eller liknande medverkar till åtgärder som skäligen kan antas vara vidtagna i penningtvätts syfte (näringspenningtvätt)
- Känna till att det införs utökade möjligheter att förverka egendom som har varit föremål för penningtvätt och att det också är möjligt att belägga egendom som misstänks vara föremål för penningtvätt eller avsedd för finansiering av terrorism med ett tillfälligt förbud att disponera den (dispositionsförbud). Även en möjlighet att ta sådan egendom i beslag införs (penningbeslag)

### 2 Utveckling av god försäkringsförmedlingssed

#### 2.1 Försäkringsförmedlingsmarknadens Disciplinnämnds uttalanden och beslut

- Uttalande 2014:1 (Dnr 2013:1) – Om skillnad mellan marknadsföring och rådgivning
- Uttalande 2014:4 (Dnr 2014:5) – Om krav på dokumentation vid förmedlingstillfället

#### 2.2 Kunskap om beslut, uttalanden och rapporter från myndigheter

- Penningtvätt och finansiering av terrorism: En bättre riskhantering (Dnr 13-4387). Finansinspektionen, 18 april 2013

### 3 Kunskaper och färdigheter som InsureSec anser behöver särskilt betonas

#### 3.1 Kunskap om företagsobligationer och risker med företagsobligationer, bryggglån och andra alternativa värdepapper

- Finansinspektionens promemoria *Ökad öppenhet på marknaden för företagsobligationer* (Dnr 14-8178), utgiven 12 juni 2014
- Se även kunskapskravet "4.4.1 Räntebärande värdepapper" i Kunskapskrav Livförmedling 2015 (InsureSec)



## Kunskapskrav 2015 Kunskapsuppdatering Liv AB + C

### 3.2 Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden

- Uppföranderegler och intressekonflikter (8 kap. §§ 21-33)
- Se även ämnesområdet "Fondandelsförmedling och investeringsrådgivning" i Kunskapskrav Livförmedling 2015 (InsureSec)

### 3.3 Licenshavaren ska känna sin kund

- Licenshavaren ska känna sin kund och förstå de olika risknivåer som gäller och vad dessa innebär i huvudsak samt förstå vilka krav som gäller för identifiering och kontroll av huvudman

Se Finansinspektionens rapport *Penningtvätt och finansiering av terrorism: En bättre riskhantering* (Dnr 13-4387), utgiven 18 april 2013

### 3.4 Skadeståndsskyldighet och ansvarsförsäkring

- Lag (2005:405) om försäkringsförmedling 5 kap. §§ 7-8
- FFFS 2005:11 5 kap. §§ 1-2 om ansvarsförsäkring

## Kunskapsuppdatering Liv 2015 C

Den som innehar licensen Avancerad rådgivning testas även inom följande kunskapsområden:

- Nollkupongare
- Warranter
- Generellt om obligationer, aktieindexobligationer och kupongobligationer
- Kapitalskyddade placeringar
- Emittentens kreditrisk
- Autocall
- Indexbevis