



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Rundskriv

Mangler i pliktige forsikringer for forsikringsformidlere

RUNDSKRIV:

Nr.3/2016

DATO:

27.1.2016

RUNDSKRIVET GJELDER FOR:

Forsikringsformidlere

FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

Innhold

1	Innledning	3
2	Erfarte mangler i forsikringsbevis og erstatningsansvarsbekreftelser	3
2.1	Henvising til lov og forskrift.....	3
2.2	Krav til forsikringssummer	3
2.3	Felles forsikringer	4
2.4	Innsendelse hvert år	4
2.5	Angivelse av forsikringsgiver	4
2.6	Erstatningsansvarsbekreftelse fra forsikringselskapet	5

1 Innledning

Rundskrivet inneholder en oppsummering av erfarte mangler i innsendte forsikringsbevis og erstatningsansvarsbekreftelser for forsikringsformidlingsforetak. Formålet med rundskrivet er å sikre at foretakenes ansvarsforsikring og underslagsforsikring er i henhold til forsikringsformidlingsloven.

Alle forsikringsformidlingsforetak skal ha ansvarsforsikring. De som har klientmidler skal i tillegg ha underslagsforsikring. Forsikringsagentforetak trenger ikke egen forsikring dersom forsikringsselskapet som agentforetaket har avtale med, bekrefter at det dekker erstatningsansvaret.

Finanstilsynet stiller nærmere krav til bevisets eller bekreftelsens innhold for å sikre at de er i samsvar med loven. Fra og med 2016 skal forsikringsbevisene og erstatningsansvarsbekreftelsene sendes inn via Altinn som vedlegg til skjema KRT-1027. I skjemaet skal foretaket bekrefte at forsikringen eller bekreftelsen innfrir kravene til innhold. Skjemaet kan ikke sendes inn før foretaket har gjennomgått alle kontrollpunkter og bekreftet at de er i orden.

2 Erfarte mangler i forsikringsbevis og erstatningsansvarsbekreftelser

2.1 Henvisning til lov og forskrift

Finanstilsynet har erfart at:

- Forsikringsbevis mangler henvisning.
- Henvisningene er gitt kun til enkeltparagrafer.
- I noen tilfeller er det kun vist til bestemmelsen om definisjonen av forsikringsformidling i forsikringsformidlingsloven § 1-2.

I forsikringsbeviset skal det henvises eksplisitt til at forsikringen har et dekningsomfang som er i henhold til forsikringsformidlingsloven og forsikringsformidlingsforskriften. Det må refereres til hele kap. 4 i loven og hele kap.2 i forskriften, alternativt hele loven og forskriften. For agentforetak holder det med en henvisning til lovens § 7-5. Også underslagsforsikringen skal ha henvisning til lov og forskrift.

2.2 Krav til forsikringssummer

Finanstilsynet har erfart at:

- Forsikringssum i norske kroner er for lav som følge av at kursen på euro har økt.
- Forsikringssummer er for lave som følge av at foretaket ikke har endret forsikringssummer når minstesommene i forskriften har blitt regulert.
- Underslagsforsikringssummen blir ikke justert ved fornyelse selv om klientmidlene på konto har økt betraktelig i løpet av året.

Forsikringsformidlingsforetakene skal oppjustere forsikringssummene ved første hovedforfall etter en endring av forsikringssummene i forskriften. Hvis forsikringssummene er angitt i annen valuta enn euro, bør foretaket sørge for at det er lagt inn en sikkerhetsmargin for kursendringer. Skulle kursendringer medføre at forsikringssummen blir for lav må den økes umiddelbart.

2.3 Felles forsikringer

Finanstilsynet har erfart at:

- Flere selskaper er oppført under "Sikrede" i beviset uten at forsikringssummen er tilstrekkelig i forhold til antall selskaper.
- I en del tilfeller er det en tekst i tillegg til forsikringsformidlerforetakets navn under "Sikrede". Det kan være " Godkjente forsikringsagenter i Finanstilsynets register".

Et forsikringsformidlingsforetak kan ha felles forsikringer med andre foretak. Underagenter dekkes av hovedagentens forsikring hvis ikke underagenten har egen forsikring. Hovedagenten må ha rutiner som sikrer at forsikring tegnes og fornyes i samsvar med lovens krav. Dekkes underagentene av hovedagentens forsikring må det tas hensyn til totalt antall ansatte formidlere i forsikringssummen.

Ved fellesforsikringer er det viktig at alle forsikringsformidlingsforetak som er omfattet av forsikringen tydelig skal kunne identifiseres med foretaksnavn og organisasjonsnummer. Underagenter må ikke listes opp i forsikringsbeviset.

For alle andre forsikringsformidlingsforetak skal det i en fellesforsikring være separate forsikringssummer for hvert foretak. Hver enkelt forsikringssum skal tilfredsstillere kravet. En annen måte dette kan gjøres på er å ha én forsikringssum per skadetilfelle (som tilfredsstiller kravet), men ikke noen begrensninger på totale utbetalinger under forsikringen.

2.4 Innsendelse hvert år

Finanstilsynet har erfart at:

- Forsikringsbevis sendes inn etter at forsikringsperioden er utløpt.
- Forsikringsbevis sendes inn hvor forsikringsperioden utløper før årets slutt.

Gyldig forsikringsbevis eller erstatningsansvarsbekreftelse skal sendes Finanstilsynet hvert år innen én måned etter fornyelsen. Dette gjelder forsikringsformidlingsforetak registrert i Finanstilsynets konsesjonsregister.

2.5 Angivelse av forsikringsgiver

Finanstilsynet har erfart at:

- Forsikringsselskapets navn mangler i forsikringsbeviset.
- I stedet for forsikringsselskapets navn er det oppgitt hvilken forsikringsformidler som er benyttet.

Forsikringen skal tegnes i et forsikringsselskap som har hovedsete i EØS-området.
Forsikringsselskapets navn skal være oppgitt i forsikringsbeviset.

2.6 Erstatningsansvarsbekreftelse fra forsikringsselskapet

Finanstilsynet har erfart at:

- Forsikringsagentforetak sender inn en flerårig avtale eller bekreftelse.
- Erstatningsansvarsbekreftelsen mangler henvisning til lov og forskrift.
- Erstatningsansvarsbekreftelsen er ikke utstedt av forsikringsselskapet.

Agentforetak som ikke tegner egen forsikring skal årlig sende inn erstatningsansvarsbekreftelse fra forsikringsselskapet/-ene de er agent for. Bekreftelsen skal være datert og undertegnet av forsikringsselskapet. Den skal inneholde en referanse til at forsikringsselskapet har påtatt seg å dekke erstatningsansvaret i henhold til lovens § 7-5 og hele kap.2 i forskriften, eller hele loven og hele forskriften.

For Finanstilsynet

Runa K. Sæther
seksjonssjef

Hege M. Bogstrand
seniorrådgiver

Kontaktperson: Hege M. Bogstrand
Hege.M.Bogstrand@Finanstilsynet.no
tlf. 22 93 99 72

