



**Rundskriv**

**13/2008**

Dato: 19.12.2008

## **Organisatoriske krav til forsikringsmeglingsforetak som oppretter forsikringsagentforetak**

**Sendt til:**

Livsforsikringsselskap	nr. 5
Skadeforsikringsselskap	nr. 5
Filialer av utenlandske livsforsikringsselskap	nr. 3
Filialer av utenlandske skadeforsikringsselskap	nr. 3
Sjøtrygdslag	nr. 2
Brannkasser	nr. 2
Forsikringsagentforetak	nr. 2
Forsikringsmeglingsforetak	nr. 2
Gjenforsikringsmeglingsforetak	nr. 2
Aksessorisk forsikringsagentvirksomhet	nr. 2

# Organisatoriske krav til forsikringsmeglingsforetak som oppretter forsikringsagentforetak

På bakgrunn av innføring av provisjonsforbudet, har Kredittilsynet vurdert organisatoriske krav til forsikringsmeglingsforetak som oppretter forsikringsagentforetak.

## 1. Hjemmelsgrunnlaget

Lov om forsikringsformidling (fml.) § 5-2 inneholder regler om god meglerskikk. Av første ledd andre punktum framgår det at: *”Forsikringsmeglingsforetaket må ikke opptre på en måte som er egnet til å skape tvil om dets stilling som uavhengig mellomledd.”* Etter tredje ledd kan ikke foretaket *”gjennom avtaler med forsikringsselskap eller på annen måte innrette seg slik at det kan påvirke forsikringsmeglerforetakets uavhengighet som megler.”*

Provisjonsforbudet fremgår av fml. § 5-2a. Etter andre ledd framgår det at: *”Et forsikringsmeglingsforetak har ikke adgang til å motta provisjon eller annen godtgjørelse for forsikringsformidlingen fra den forsikringsgiver som har overtatt den forsikringsavtalen et formidlingsoppdrag gjelder.”*

## 2. Kredittilsynets tolkninger

### 2.1. Organisering av foretaket

Når et forsikringsagentforetak og et forsikringsmeglerforetak står i et eierforhold til hverandre kan det øke risikoen for at forsikringsmeglingsforetaket opptre i strid med god meglerskikk. Kredittilsynet finner likevel ikke at provisjonsforbudet eller uavhengighetskravet gir tilstrekkelig hjemmel for å stille krav til konsernstrukturen i et konsern som vil drive begge typer virksomheter. Et forsikringsagentforetak kan dermed opprettes som datterselskap, morselskap eller søsterselskap av et forsikringsmeglingsforetak. Det viktigste er likevel ikke hvordan den formelle selskapsstrukturen er organisert, men at det reelt foreligger den nødvendige grad av uavhengighet mellom forsikringsagentforetaket og forsikringsmeglingsforetaket. Se også punkt 3.

### 2.2. Separate lokaler

Egne kontorlokaler vil både kunne minne megler om kravet til uavhengighet, i tillegg til å faktisk skape større avstand. I den grad kunden oppsøker kontorlokalet, vil separate lokaler gjøre det enklere å vite om formidleren opptre som megler eller agent. Kredittilsynet legger til grunn at lovens uavhengighetskrav tilsier at meglings- og agentforetakene har adskilte lokaler. Kontorene kan ligge vegg i vegg, eventuelt med en felles ytre inngang dersom dørene videre er klart merket med foretakenes navn. Kredittilsynet har ikke innvendinger mot at foretakene har felles kontorstøttefunksjoner, slik som resepsjon, kantine, toalett og lignende.

Salgs- og formidlingskanaler (for eksempel nettsider og telefonnummer) bør være separate.

### 2.3. Doble ansettelse

Kredittilsynet er av den oppfatning at doble ansettelse vil gjøre det vanskeligere for kunden å oppfatte hvorvidt formidleren er agent eller megler, samtidig som det vil øke risikoen for at formidleren ikke klarer å opptre tilstrekkelig uavhengig i meglerrollen. På denne bakgrunn mener Kredittilsynet at doble ansettelse vil være i strid med forsikringsmeglingsforetakets

plikt til ikke å opptre på en måte som er egnet til å skape tvil om dets stilling som uavhengig mellomledd.

### **3. Risikostyring og internkontroll**

Det framgår av forskrift om risikostyring og internkontroll av 22. september 2008 nr. 1080 (trer i kraft 1. januar 2009) § 3 nr. 2 at ”Styret skal påse at foretaket har hensiktsmessig systemer for risikostyring og internkontroll, herunder at foretaket har en klar organisasjonsstruktur”.

For å sikre etterlevelse av kravet til god meglerskikk og provisjonsforbudet, må foretaket som en del av sin interne kontroll ha vurdert risikoen ved å opprette et agentforetak. I tillegg skal foretaket ha angitt hvilke kontrolltiltak som er nødvendige for å sikre at provisjonsforbudet etterleves.



Emil Steffensen



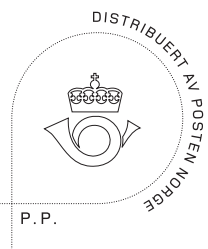
Erik Myhre

#### **Kontaktpersoner:**

Cathrine Novsett Borgen, tlf.: 22 93 98 89, e-post: [cathrine.novsett.borgen@kredittilsynet.no](mailto:cathrine.novsett.borgen@kredittilsynet.no)

Geir David Johannessen, tlf.: 22 93 97 51, e-post: [geir.david.johannessen@kredittilsynet.no](mailto:geir.david.johannessen@kredittilsynet.no)

B



NORGE

P. P.

## KREDITTILSYNET

Postboks 100 Bryn  
N-0611 OSLO

Tlf. 22 93 98 00  
Faks 22 63 02 26

post@kredittilsynet.no

**Kredittilsynets rundskriv (inkludert eventuelle vedlegg) er tilgjengelig i elektronisk form på: [www.kredittilsynet.no](http://www.kredittilsynet.no). Her kan du også tegne abonnement på rundskriv. Kredittilsynet sender da en e-post når et nytt rundskriv er publisert på nettstedet.**

