



Styret i Norse Forsikringsmegling AS
Postboks 2027 Vika
0125 OSLO

VÅR REFERANSE
15/12852

DERES REFERANSE

UNNTATT OFFENTLIGHET
Offl. § 13 1. ledd, jf. f.m. § 13 1.
ledd nr. 1-2

DATO
01.06.2016

Gjelder tekst markert med loddrett streki margin

Merknader - endelig rapport

Finanstilsynet viser til stedlig tilsyn i forsikringsmeglingsforetaket Norse Forsikringsmegling AS 11.februar 2016, Finanstilsynets foreløpige rapport av 9. mars 2016 og styrets svar av 3. mai 2016.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

1 EIERFORHOLD. STRATEGI OG OVERORDNEDE RETNINGSLINJER

1.1 Eierforhold

Norse Forsikringsmegling AS er ett av foretakene i Norse Gruppen. Norse Gruppen ble startet gjennom etableringen av verdipapirforetaket Norse Securities i 2008, forvaltningsselskapet for verdipapirfond Norse Forvaltning ble etablert i 2009 og Norse Forsikringsmegling i 2011.

Forsikringsmeglingsforetakets største eier er Norse Partners AS med en eierandel på 55,05 %. Tre ansatte i Norse Forsikringsmegling har også eierandeler. Norse Partners AS formål er å ha eierandeler i gruppens selskaper. Gjennom Norse AS eier Stig A. Rognstad 94,64 % av Norse Partners AS.

1.2 Strategi og overordnede retningslinjer

Norse Forsikringsmegling AS (NFM) har ikke oppdatert strategiplanen for 2013-2016 etter at den ble vedtatt i 2012, selv om det ble gjort flere endringer i strategien i etterkant av styrevedtaket. Finanstilsynet tar til etterretning at styret vil gjennomgå strategiplanen årlig.

2 ØKONOMI OG REGNSKAP

Årsresultatet for 2015 er 120 000 kr og det er for første gang siden oppstarten positivt. Egenkapitalen var pr. 31. desember 2014 -1 043 736 kr og er pr. 31. desember 2015 -905 000 kr. Det ble opplyst at Norse forventer at egenkapitalen i løpet av 2016 vil bli positiv som følge av økt kundeportefølje. Inntektsmål for nysalg i 2016 er 2,5 mill. kr. NFM's forventninger om en økning i inntektene og en positiv egenkapital i løpet av året begrunnes med at omsetningen i 2015 økte med ca. 50 %, antall meglere er omtrent doblet, inntekten er over budsjett pr. 31. mars, ordreserven er stor og en vesentlig del av inntektene vil komme i løpet av siste halvår som følge av eksisterende

kunders forfallsdato og nye kunders oppsigelsestid.

Det er opplyst at dersom NFM ikke innfrir forventningene om inntjening og kapitalvekst, så har NFMs største eier Norse Partners AS gitt en garanti om nødvendig kapitalinnskudd slik at videre drift er både sikret og forsvarlig. Styret informerer om at dette er en muntlig garanti gitt av hovedaksjonær i Norse Partners, Stig A. Rognstad som for øvrig også er én av NFMs styremedlemmer. Garantien er gitt i styremøter 26. mars 2015 og 8. mars 2016, og er referatført i styrets møteprotokoller. Styret er komfortabel med garantien da styret vet at både Norse Partners og Stig A. Rognstad har kapital til å stå for garantien..

Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til etterretning. Finanstilsynet forutsetter at styret følger opp og påser at virksomheten er tilstrekkelig kapitalisert.

3 ORGANISERING OG ANSVARFORHOLD

Ved nyansettelser av forsikringsmegler skal forsikringsmeglingsforetak blant annet innhente bekreftelse fra Brønnøysundregistrene om at vedkommende ikke er under konkursbehandling, konkursskarantene eller gjeldsforhandling. Norse har utarbeidet rutiner for egnethetsvurdering, men for to av foretakets forsikringsmeglere er det ikke innhentet attest fra konkurs- og løsreregisteret. Finanstilsynet anbefalte i foreløpig rapport at foretaket reviderer foretakets rutiner slik at det blir tydeliggjort hvilke dokumenter som skal fremskaffes for en egnethetsvurdering. Finanstilsynet merker seg at foretaket vil revidere rutinene.

4 KLIENTMIDLER

Finanstilsynet anbefalte i foreløpig rapport at fullstendige avstemmingsrutiner og rutiner for håndtering av honorar tas med når rutinebeskrivelsene for håndtering av klientmidler revideres. I tillegg anbefalte Finanstilsynet at status for klientkontoavstemmingen inngår som et element i daglig leders årlige rapport til styret om foretakets risikosituasjon. Finanstilsynet ba styret også vurdere om det bør få orientering om klientmiddelhandteringen oftere enn årlig. Finanstilsynet tar til etterretning styrets opplysning om at klientmiddelaavstemmingen har foregått i henhold til rundskriv 7/2013 og at honorar tas ut av klientkonto samtidig med at underliggende forsikringsfaktura blir betalt. Finanstilsynet tar til etterretning at styret er enig i Finanstilsynets anbefalinger.

Styret opplyser at i de tilfeller hvor kunden betaler forsikringspremien direkte til forsikringsselskapet, faktureres meglerhonoraret til kunden likevel med klientkontonummer. Finanstilsynet anbefaler at faktura for rene meglerhonorar påføres NFMs driftskontonummer og ikke klientkontonummer. Dersom nåværende praksis videreføres krever det strenge rutiner som sikrer at honorar innbetalt på klientkonto straks plasseres på driftskonto.

5 UTVELGELSE OG KONTROLL AV FORSIKRINGSGIVERE

Norse har skriftlige rutiner for utvelgelse, oppfølging og kontroll av forsikringsgivere. Rutinen er behandlet og vedtatt av styret. Styret er ikke involvert i vurderinger eller godkjenning av endringer i listen over godkjente forsikringsgivere. Finanstilsynet anbefaler at forslag til endringer i listen over godkjente forsikringsgivere blir forelagt styret. Etter styrets mening er det tilstrekkelig at administrasjonen står for utvelgelse, oppfølging og kontroll av forsikringsgivere så sant den styrevedtatte rutinen følges. Eventuelle avvik vil bli rapportert direkte til styret av compliance officer. I tillegg vil utvalgsprosessen være gjenstand for årlig risikoevaluering. Styret mener at det å involvere styret i eventuelle endringer i listen vil kunne føre til unødvendige forsinkelser i en

prosess der styret mener administrasjonen er kompetent til å ivareta oppgaven. Forsikringsmeglingsforetaket har en ubetinget plikt til å påse at oppdragsgivers forsikringer faktisk blir plassert i selskaper som har konsesjon til å utøve forsikringsvirksomhet og tilstrekkelig soliditet. Kontrollen av forsikringsgivere må stå helt sentralt i et forsikringsmeglingsforetak. Finanstilsynet mener derfor at godkjenning av forsikringsgivere bør ligge i styret og ber styret ta en fornyet vurdering.

6 INFORMASJONSPLIKT

6.1 Rutiner

I foreløpig rapport omtalte Finanstilsynet at NFMs informasjonspliktrutine har noen mangler. Finanstilsynet merker seg at styret vil sørge for at den reviderte rutinen sikrer at kunden mottar oppdatert informasjon som innfrir informasjonsplikten ved både tilbud, endring og fornyelse. I tillegg skal informasjonsplikten etter forsikringsavtaleloven beskrives i rutinen.

6.2 Overholdelse

Finanstilsynet har gjennomgått eksempler på dokumentasjon kundene mottar, og vurdert hvordan foretaket ivaretar informasjonsplikten. I det materialet Finanstilsynet har gjennomgått har kundene fått oversendt et regneark hvor forsikringspremie og honorar fremgår hver for seg pr. forsikringsprodukt, totalt og med et suksesshonorar etter anbud. Finanstilsynet tar til etterretning at avtaleoversikten sammen med NFMs risikoanalyse blir gjennomgått med kunden både ved tilbud, endring og fornyelse. I tillegg merker Finanstilsynet seg at meglerhonoraret fra og med januar 2016 blir spesifisert på fakturaen.

Norse har megleravtale med to kjeder om formidling av ett forsikringsprodukt til deres medlemmer. Det skal fremgå av forsikringsdokumentene til den enkelte forsikringstaker både størrelsen på meglerhonoraret og eventuelle provisjoner/markedsstøtte fordelt på organisasjonen som medlemsavtalen er knyttet til og eventuelt andre forsikringsformidlere i ordningen. Styret opplyser at det er spesifisert hva som er forsikringspremie, markedsstøtte og betaling til agent. Videre opplyser styret at meglerhonoraret tilsvarer en andel av markedsstøtten. Finanstilsynet påpeker at det skal fremgå av faktura eller garantibevis hvor stor andel av markedsstøtten som er meglerhonorar. Finanstilsynet legger til grunn at NMF for fremtiden vil opplyse spesifikt om meglerhonoraret i kundedokumentasjonen og tar styrets redegjørelse om at kjedeavtalene praktiseres i samsvar med informasjonsplikten til etterretning.

I et av eksemplene på forsikringsdokumentasjon mangler opplysninger om garantiordning. Finanstilsynet merker seg opplysningen om at kunden ble informert om garantiordning i forbindelse med oversendelse av forsikringsdokumentene og at opplysninger om garantiordning fremkommer som eget punkt i vilkårene som er oversendt kunden. Finanstilsynet merker seg at foretaket vil innføre en rutine for å sikre at forsikringskundene får tilstrekkelig informasjon om garantiordninger.

NFM informerer ikke kundene om Klagenemnda for forsikringsmeglingsvirksomhet. Finanstilsynet tar til etterretning at samarbeidsavtalen som inngås med kunder og NFM vil bli tilført opplysninger om kundens klagemulighet. Finanstilsynet tar redegjørelsen om NFMs eksisterende rutine for klagebehandling til etterretning.

7 RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

7.1 Daglig leders rapport til styret om risikosituasjonen

Finanstilsynet tok opp under inspeksjonen at den årlige rapporteringen til styret om NFMs risikosituasjon ikke inneholder daglig leders egen konkrete vurdering utover hans bekreftelse og henvisning til dokumentasjonen fra Compliance Officer. Finanstilsynet anbefalte at daglig leder gir et eget sammendrag av risikosituasjonen og vurderingen av internkontrollen for å tydeliggjøre sitt ansvar for og eierskap til foretakets risikostyringssystem. Finanstilsynet merker seg at styret er enig i Finanstilsynets anbefaling og at daglig leder i fremtiden skal påpeke de vesentlige avdekkete risikoer, samt hvilke kontroller som gjøres for å redusere disse. Finanstilsynet legger til grunn at daglig leder også vil gi en redegjørelse til styret om hvordan internkontrollen har virket.

7.2 Hvitvasking

Finanstilsynet anbefalte at foretaket utarbeider en risikovurdering der foretaket konkret ser på hvilke risikoer/muligheter for hvitvasking som foreligger i virksomheten og vurderer disse. Finanstilsynet merker seg at styret er enig i anbefalingen og at styret vil godkjenne rutiner på bakgrunn av risikovurderingen.

For Finanstilsynet

Runa K. Sæther
seksjonssjef

Hege M. Bogstrand
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.