



Lyberg & Partnere Forsikringsmegling AS
Filipstad Brygge 1
0252 OSLO

VÅR REFERANSE
19/5159

DERES REFERANSE

DATO
06.03.2020

Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Lyberg & Partnere Forsikringsmegling AS 19. juni 2019.

Tilsynet hadde som formål å gjennomgå foretakets styring og kontroll med virksomheten, forsikringsmeglingsforetakets uavhengighet til andre foretak i gruppen og foretakets finansielle stilling.

Til grunn for denne rapporten ligger Finanstilsynets foreløpige tilsynsrapport datert 3. desember 2019 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 10. januar 2020.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

1. EIERFORHOLD, INTERESSEKONFLIKT OG STRATEGI

1.1 Lyberg & Partnere-gruppen

Lyberg & Partnere-gruppen består av morselskapet Lyberg & Partnere Holding AS med datterforetakene forsikringsmeglingsforetaket Lyberg & Partnere Forsikringsmegling AS (LP Forsikringsmegling), forsikringsagentforetaket Lyberg & Partnere AS (LP Agentforetak), verdipapirforetaket Lyberg & Partnere Formuesforvaltning AS og Lyberg & Partnere Pensjonsrådgivning AS.

1.2 Interessekonflikt

LP Forsikringsmegling utarbeidet i 2017 en risikovurdering hvor interessekonflikter er angitt som en risiko. Det ble opplyst at foretaket har utarbeidet en rutine for håndtering av interessekonflikter som skulle behandles på styremøtet 26. juni 2019. Finanstilsynet ba i foreløpig rapport styret redegjøre for den fastsatte rutinen, identifiserte interessekonflikter og håndtering av disse mellom foretakene i gruppen. Det fremgår av tilsvaret at den mest åpenbare interessekonflikten er knyttet til søsterforetaket Lyberg & Partnere AS (agentforetaket) og risikoen for at LP Forsikringsmegling plasserer sine kunders forsikringer via dette agenturet for dermed også å generere agenthonorar for agentforetaket i Lyberg-gruppen. For å forhindre dette skal eventuelle plasseringer i forsikringsforetak som agentforetaket har avtale med, gå direkte til forsikringsforetakets megleravdeling og ikke via Lyberg-gruppens agentforetak. Det redegjøres også for andre potensielle interessekonflikter og tiltak som er iverksatt for å redusere disse, og som er nedfelt i rutinen. Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til etterretning, men bemerker at foretaket i tillegg bør overvåke hvor stor andel av forretningen som megles til forsikringsforetak som har agentavtale med

andre foretak i Lyberg-gruppen. Dersom andelen synes uforholdsmessig bør årsakene til dette analyseres nærmere, der det blant annet bør tas i betraktning potensielle interessekonflikter som beskrevet over.

Lyberg & Partnere-gruppen har et felles nettsted for alle foretakene. Finanstilsynet skrev i sin foreløpige rapport at det klart bør fremgå av nettstedet at de forskjellige foretakene i gruppen er selvstendige enheter med ulike tillatelser/konsesjoner. I tilsvaret skriver foretaket at det i samarbeid med de øvrige selskapene i Lyberg & Partnere-gruppen har foretatt endringer av gruppens felles nettsted for å få klarere frem hvilke foretak som tilbyr de forskjellige produktene/tjenestene, hvilke konsesjoner de forskjellige foretakene har, og hvilke personer som er ansatt i hvilke foretak. Etter Finanstilsynets vurdering er det fortsatt vanskelig å skille foretakene fra hverandre med hensyn til hvilke produkter de formidler og hvilken tillatelse/konsesjon de har. Finanstilsynet mener LP Forsikringsmegling bør påse at forskjellen på agentvirksomheten og meglervirksomheten ytterligere tydeliggjøres på nettsiden.

2. FINANSIELL STILLING

Etter lov om aksjeselskaper (aksjeloven) § 3-4 skal selskapet til enhver tid ha en egenkapital og en likviditet som er forsvarlig ut fra risikoen ved og omfanget av virksomheten i selskapet. Etter aksjeloven § 3-5 har styret en handleplikt hvis det må antas at egenkapitalen er lavere enn forsvarlig. Det følger av finanstilsynsloven § 3 at Finanstilsynet skal se til at de foretak det har tilsyn med virker på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i samsvar med lov, samt med den hensikt som ligger til grunn for foretakenes opprettelse, dens formål og vedtekter.

Finansdepartementet sendte 8. mars 2018 på høring et forslag om gjennomføring av forsikringsdistribusjonsdirektivet i norsk rett. I tilknytning til dette ble det foreslått flere regelverksendringer. På bakgrunn av at svekket soliditet kan gi økt risiko for at foretak ikke opptrer til beste for kundene, ble det foreslått at det stilles soliditetskrav til forsikringsformidlingsforetak. Forslaget innebærer krav til likviditet, positiv egenkapital og at egenkapitalen må være forsvarlig ut fra risikoen og omfanget av virksomheten.

LP Forsikringsmegling har hatt flere år med negativt resultat og negativ egenkapital siden oppstarten i 2015. Finanstilsynet ba foretaket å opplyse om status for resultater og egenkapital per tredje kvartal 2019 og foreløpige resultater for hele 2019.

Finanstilsynet merker seg at styret vil overvåke foretakets resultatutvikling nøye og vurdere tiltak dersom utviklingen blir svakere enn budsjettet. Finanstilsynet tar foretakets redegjørelse til etterretning.

Finanstilsynet ba i foreløpig rapport styret redegjøre for hvordan det tenker å styrke egenkapitalen og hvordan det vurderer foretakets egenkapitalsituasjon i lys av forslag til egenkapitalkrav i forslag til ny forsikringsformidlingslov. Ut fra tilsvaret forstår Finanstilsynet det slik at foretaket fortsatt er i en oppbygningsfase med høye kostnader, men at styret forventer et overskudd i 2020. Styret opplyser at hele eller deler av budsjettet overskudd for 2020 vil bli tilbakeholdt i foretaket for ytterligere å bygge opp egenkapitalen. Finanstilsynet merker seg videre at styret vil overvåke resultatutviklingen nøye og vil vurdere å iverksette tiltak dersom utviklingen ikke blir som

budsjettert. Finanstilsynet tar til etterretning styrets opplysning om at eierne av foretaket er innstilte på å bidra med ytterligere egenkapital om dette skulle bli nødvendig.

3. ORGANISERING OG ANSVARFORHOLD

Stedfortreder

LP Forsikringsmegler har ikke hatt en fast stedfortreder for daglig leder. Finanstilsynet merker seg at foretaket nå har oppnevnt stedfortreder og utarbeidet og styrebehandlet stillingsinstruks for vedkommende.

4. UTVELGELSE OG KONTROLL AV FORSIKRINGSGIVERE

Foretaket hadde på tilsynstidspunktet en rutine for utførelse av megling. Finanstilsynet anså rutinen for å være for generell og uten konkrete krav til hvilke forhold som skal vurderes ved utvelgelse og kontroll av forsikringsgivere eller agentforetak som LP Forsikringsmegling kan plassere forsikringene i eller gjennom på vegne av kunder. Finanstilsynet merker seg at styret er enig i at rutiner for utvelgelse, oppfølging og kontroll av forsikringsgivere og forsikringsagenter bør være nedfelt skriftlig. Finanstilsynet merker seg videre at en ny rutine er utarbeidet og vedtatt av styret.

5. INFORMASJONSPLIKT

Finanstilsynet forutsatte at foretaket kontrollerer at informasjonen er riktig og fullstendig når det bruker informasjon utarbeidet av andre foretak i analyser av mulige forsikringsløsninger som presenteres for kundene. Finanstilsynet tar til etterretning foretakets bekreftelse av at dette blir kontrollert og kvalitetssikret av LP Forsikringsmegling, men vil peke på at dette kan tydeliggjøres ytterligere i rutinebeskrivelsen.

6. HVITVASKING

6.1 Risikovurdering

I hvitvaskingsloven § 7 er det krav om virksomhetsinnrettet risikovurdering. Foretaket skal identifisere og vurdere risikoen i den konkrete virksomheten. Lyberg & Partnere-gruppen hadde utarbeidet en felles risikovurdering for hele gruppen som Finanstilsynet fant å være for generell og lite konkret for meglerforetakets virksomhet. Styret svarer at det nå er "*utarbeidet en særskilt risikovurdering for L&P Forsikringsmegling, som tar for seg selskapets kundegrupper og bransjer, produkter og tjenester samt geografiske forhold*". Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

6.2 Rutiner

Ifølge hvitvaskingsloven § 8 skal et foretak utarbeide rutiner for å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko. Rutinen skal tilpasses virksomhetens art og omfang. Som påpekt i foreløpig tilsynsrapport, var foretakets rutine i all vesentlighet en gjengivelse av hvitvaskingslovens bestemmelser, og således ikke en operativ rutine som gir gode anvisninger om *hvordan* foretaket skal håndtere risiko og etterlevelse av regelverket. Finanstilsynet merker seg at styret sier det skal være sammenheng mellom risikovurderingen og rutinene og at foretaket har igangsatt en full gjennomgang av foretakets rutiner for å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko på en forsvarlig måte.

6.3 Kundetiltak

Politisk eksponerte personer (PEP) skal ifølge hvitvaskingsloven underlegges forsterkede kundetiltak, og foretaket må ha systemer for å fange opp disse kundene. Finanstilsynet merker seg at foretaket har etablert en egenerklæring som skal sendes ut til alle eksisterende kunder for å

avdekke eventuelle PEP. Finanstilsynet merker seg også at foretaket vil foreta andre undersøkelser ved høyrisikokunder eller hvis andre omstendigheter tilsier det.

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at foretaket må ha prosedyrer og retningslinjer som skal bidra til etterlevelse av de finansielle restriksjoner i norsk regelverk. I den anledning ble det vist til "Veiledning om frysbestemmelsene". Styret svarer at foretaket nå har etablert screening mot sanksjonslister. Finanstilsynet vil bemerke at det i frysveiledningen er et krav om at det skal utarbeides prosedyrer og retningslinjer for å sikre at gjeldende sanksjons- og tiltaksforskrifter følges. Dette medfører at det må utarbeides prosedyrer og retningslinjer for å dekke alle sider ved etterlevelsen, ikke kun selve screeningen. Det må f.eks. fremgå hvordan foretaket skal håndtere treff ved screeningen, herunder hvordan frys av midler skal håndteres. Finanstilsynet forutsetter at slike retningslinjer utarbeides.

Finanstilsynet ber om å motta kopi av protokollen fra styremøtet hvor Finanstilsynets merknader blir behandlet. Kopi av dette brevet bes sendt til ekstern revisor.

For Finanstilsynet

Hege Bunkholt Elstrand
seksjonssjef

Merete Hoel Bjanes
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.