



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Utkontraktering med vekt på bruk av forsikringsagenter som distribusjonskanal

Seminar for forsikringsforetakene 21. november 2019

Innhold

1. Generelle krav ved utkontraktering
 - ✓ Finansforetaksloven § 13-4
 - ✓ Styrefastsatte retningslinjer om utkontraktering
 - ✓ Risikovurderinger
2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven
 - ✓ Kravene til egnethet
 - ✓ Ansvarsforsikring
 - ✓ Klientmidler
3. Løpende oppfølging av forsikringsagenten
 - ✓ Registreringsvilkår og øvrige rammevilkår
 - ✓ Distribusjonen
 - ✓ Oppdatering av nettsider og lenke til FTs register

1. Generelle krav ved utkontraktering

- Finansforetaksloven § 13-4:
 - Tre beskrankninger i adgangen til å utkontraktere:
 1. Ikke adgang til å utkontraktere kjerneoppgaver
 2. Omfanget eller måten må ikke anses uforsvarlig
 3. Tilsynet med den utkontrakterte eller samlede virksomheten må ikke bli vanskeliggjort
- SII-forskriften § 53, jf. forordning (EU) 2015/35 art. 274
- Finanstilsynsloven § 4 c
 - Utkontraktering skal meldes til Finanstilsynet
 - Gjelder ikke ved avtale med forsikringsagenter

1. Generelle krav ved utkontraktering

- Krav til styrefastsatte retningslinjer for utkontraktering
- Retningslinjene skal bl.a. bidra til
 - et godt beslutningsgrunnlag knyttet til hvorvidt det er formålstjenlig og i samsvar med foretakets strategi og risikoappetitt å utkontraktere angjeldende oppgaver eller virksomhet,
 - et godt beslutningsgrunnlag for å velge en oppdragstaker som kan ivareta de utkontrakterte oppgavene på en forsvarlig måte
 - at det etableres et system for å føre kontroll med at oppgavene faktisk utføres i henhold til gjeldende regelverk og utkontrakteringsavtalen.

1. Generelle krav ved utkontraktering

- Krav til styrefastsatte retningslinjer for utkontraktering (forts.)
 - Risikovurdering knyttet til utkontraktering av angjeldende oppgaver
 - Risikovurdering av oppdragstaker
 - Oppdragstakers adgang til selv å utkontraktere (underleverandører)
 - Etablering av interne rutiner og retningslinjer for å følge opp utkontraktert virksomhet løpende
 - Avtaleverk – hvilke forhold som skal reguleres i avtale om utkontraktering
 - Finanstilsynets tilgang til opplysninger og mulighet for tilsyn

1. Generelle krav ved utkontraktering

- Risikovurdering av oppdragstaker (her mulige forsikringsagenter)
 - Vilkårene for registrering i agentregisteret mv.
 - Konsernintern eller ekstern distributør?
 - Rutiner for salgsprosess hos forsikringsagenten
 - Bruk av underagenter
 - Styring og kontroll hos forsikringsagenten (risikostyringsforskriften)
 - Forsikringsagentforetakets økonomi
 - Distributør for flere forsikringsforetak (multiagent)
 - Interessekonflikter

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven

«Forsikringsagenten handler fullt og helt på forsikringssselskapets ansvar for de produktene som formidles.»

- Før det inngås avtale skal forsikringsforetaket...
 - få godtgjort at relevante personer i forsikringsagentvirksomheten oppfyller lovens egnethetskrav
 - avklare om agentforetaket skal tegne ansvars- og underslagsforsikring
 - avklare behovet for klientmiddelkonto

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – egnethetsvurderingen

- Egnethetskravene følger av forsikringsformidlingsloven § 7-2
 - 1) Kvalifikasjonskrav
 - 2) Økonomiske forhold
 - Ikke være under konkursbehandling, konkurskarantene eller gjeldsforhandling (bekreftelse fra Brønnøysundregistrene)
 - 3) Registrering skal nektes hvis grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen
 - Vurdere betydningen av domfellelser, bøter etc. (politiattest)
 - Vurdere betydningen av tidligere arbeid, tillitsverv etc.
- Finanstilsynets rundskriv 14/2015 Vurdering av egnethetskrav

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – egnethetsvurderingen (kvalifikasjonskravene)

- Kvalifikasjonskrav
 - Daglig leder og faktisk leder av formidlingsvirksomheten
 - Daglig leder i mindre agentforetak
 - Forsikringsagenter
 - Ansatte som utfører oppgaver som omfattes av definisjonen av forsikringsformidling
 - Kvalifikasjonskravene følger av forsikringsformidlingsloven § 7-3

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – egnethetsvurderingen (kvalifikasjonskravene forts.)

Forsikringsformidlingsloven § 7-3 kvalifikasjonskrav for forsikringsagenter: ... til enhver tid ha den kunnskap og kompetanse som er nødvendig i forhold til den virksomhet som drives.

En agent skal anses for å ha den nødvendige kunnskap og kompetanse når vedkommende

1. er autorisert forsikringsrådgiver, eller
2. har tilfredsstillende utdanning og minst ett års relevant praksis fra forsikring, eller
3. har relevant praksis fra tre sammenhengende år i en forsikringsagentvirksomhet eller i et forsikringsselskap

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – egnethetsvurderingen (kvalifikasjonskravene)

- Forskrift om aksessorisk forsikringsagentvirksomhet 27.02.2006 nr. 252.
 - Daglig leder
 - «personer som er direkte beskjeftiget med forsikringsformidling»
 - ... til enhver tid ha den kunnskap og kompetanse som er nødvendig i forhold til den virksomhet som drives.
 - Skal anses å ha den nødvendige kunnskap og kompetanse når vedkommende har gjennomført tilfredsstillende opplæring godkjent av det forsikringsselskapet agenten formidler forsikringsprodukter for.

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – egnethetsvurderingen

- Forsikringsforetaket bør ha retningslinjer for hvem som skal gjøre egnethetsvurderingene, personkretsen som skal egnethetsvurderes, hva slags dokumentasjon som skal innhentes og oppbevares.
- Krav til dokumentasjon på at egnethetskravene er oppfylt:

Forsikringssselskapet plikter på anmodning fra Finanstilsynet når som helst å gi opplysninger som viser hvordan kravene er oppfylt.

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – vurdering av andre rammevilkår

- Krav til forsikring
 - Ansvarsforsikring, hvis ikke forsikringsforetaket i agentavtalen påtar seg å dekke dette ansvaret
 - Underslagsforsikring, hvis agenten behandler klientmidler og hvis ikke forsikringsforetaket i agentavtalen påtar seg å dekke dette ansvaret
- Klientmidler
 - Krav til klientkonto
 - Motregningserklæring

2. Forsikringsforetakets plikter etter forsikringsformidlingsloven – oppføring i agentregisteret

- Krav til oppføring i forsikringsforetakets agentregister
- Agentforetaket kan ikke begynne formidlingen før registrering har skjedd
- Forsikringsforetaket må forsikre seg om at lenken til agentregisteret på Finanstilsynets nettsted til enhver tid er korrekt

3. Løpende oppfølging av forsikringsagenten

- Forsikringsforetaket er ansvarlig for å påse at kravene er oppfylt hos de agentene det inngås avtale med
 - Påse at rammevilkårene er oppfylt
 - Egnethet
 - Forsikringer
 - Klientkonto
 - Påse at selve formidlingen skjer i tråd med regelverket, bl.a.
 - forsikringsformidlingsloven med forskrifter
 - forsikringsavtaleloven med forskrifter

3. Løpende oppfølging av forsikringsagenten (forts.)

- Krav til distribusjonsprosessen
 - Avdekke kundens krav og behov
 - Begrunne råd som gis, tilpasset produktets kompleksitet
 - Oppfylle informasjonskrav
 - Skal være tydelig for kunden hvem som er forsikringsgiver
 - Opplyse om provisjoner
 - Informasjon skal gis på varig medium, og på en tydelig og nøyaktig måte som er forståelig for kunden



3. Løpende oppfølging av forsikringsagenten (forts.)

- Integrere oppfølging av agentene i forsikringsforetakets system for risikostyring og internkontroll
 - Rapporteringskrav satt i avtalen med agenten
 - Stikkprøver
 - Agentens jevnlige vurdering av systemet for risikostyring og internkontroll (risikostyringsforskriften)
- Complianceplan

FINANSTILSYNET

Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

www.finanstilsynet.no

Personlig e-postadresse

