

Forskrift dag.måned.2005 nr. x om forsikringsformidling

Fastsatt av Finansdepartementet dag.måned.2005 med hjemmel i lov 10. juni 2005 nr. 41 om forsikringsformidling §§ 4-4, 5-4, 7-7, 7-1, 9-1 og 10-2.

Kapittel 1. Anvendelsesområde

§ 1-1 Anvendelsesområde

Denne forskrift gjelder formidling av direkte forsikring og gjenforsikring regulert av lov 10. juni 2005 nr. 41 om forsikringsformidling.

Forskriftens kapittel 2 om forsikring gjelder for forsikringsmeglerforetak, gjenforsikringsmeglerforetak og for forsikringsagentforetak som skal tegne forsikring i henhold til lov om forsikringsformidling § 7-5.

Forskriftens kapittel 3 om informasjonsplikt til kunden gjelder for forsikringsmeglere og forsikringsagenter.

Forskriftens kapittel 4 om forsikringsselskapets register over forsikringsagentforetak gjelder for forsikringsselskaper som har tillatelse til å drive forsikringsvirksomhet i Norge etter lov 10. juni 1988 nr. 39 om forsikringsvirksomhet § 2-1.

Forskriftens kapittel 5 om klageordning gjelder for forsikrings- og gjenforsikringsmeglingsforetak.

Kapittel 2. Forsikring

§ 2-1 Ansvarsforsikringens størrelse

Ansvarsforsikringen skal dekke et beløp som tilsvarer minst 1 million euro per skadetilfelle.

For forsikringsformidlingsforetak som har opp til 10 forsikringsformidlere kan den totale dekningen etter ansvarsforsikringen i løpet av et år likevel begrenses oppad til 1,5 millioner euro.

For forsikringsformidlingsforetak som har mer enn 10 forsikringsformidlere kan den totale dekningen etter ansvarsforsikringen i løpet av et år likevel begrenses oppad til 3 millioner euro.

Kredittilsynet kan i enkelttilfeller bestemme at ansvarsforsikringen skal være høyere enn det som kreves etter første til tredje ledd.

Kredittilsynet kan regulere beløpene som nevnt i første til tredje ledd med utgangspunkt i utviklingen av den europeiske konsumprisindeksen.

§ 2-2 Forsikring som dekker underslag av klientmidler

Forsikringen som dekker underslag av klientmidler skal minst dekke 75 prosent av det gjennomsnittlige innestående på klientkonto i løpet av siste år. Forskriften § 2-1 fjerde ledd gjelder tilsvarende.

Kapittel 3. Informasjonsplikt til kunden

§ 3-1 Informasjon fra forsikringsformidleren

Før inngåelse av forsikringsavtale og ved endring eller fornyelse av avtalen, skal forsikringsformidleren minst gi kunden informasjon om følgende:

1. forsikringsformidlingsforetakets navn og adresse,
2. hvilket register forsikringsformidlingsforetaket er oppført i, og hvordan det kan kontrolleres at foretaket er registrert,
3. om forsikringsformidleren yter rådgivning på basis av en objektiv analyse, jf. lov om forsikringsformidling § 1-2 nr. 2 første alternativ,
4. størrelsen på provisjon og/eller annen godtgjørelse som forsikringsformidlingsforetaket mottar fra forsikringsgiveren for angjeldende forsikring, og den provisjon eller vederlag som forsikringsformidlingsforetaket vil kreve fra oppdragsgiver,
5. om forsikringsformidlingsforetaket har en direkte eller indirekte eierandel som utgjør mer enn 10% av stemmeretten eller kapitalen i et forsikringsselskap,
6. om et forsikringsselskap, eller morselskapet til et forsikringsselskap, har en direkte eller indirekte eierandel som utgjør mer enn 10% av forsikringsformidlingsforetakets stemmerett eller kapital,
7. den avgift forsikringstaker er pliktig til å svare til Norsk Naturskadepool etter lov 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring § 4a dersom brannskadeforsikring på ting her i riket formidles til forsikringsselskap som ikke er medlem av Naturskadepoolen,
8. om utenrettslige klageordninger.

Når forsikringsformidleren informerer kunden om at den gir råd på basis av en objektiv analyse, jf. første ledd nr. 3, er den forpliktet til å gi disse rådene på grunnlag av en analyse av et så stort antall forsikringsavtaler som er tilgjengelig på markedet, at den er i stand til å gi en anbefaling, i samsvar med faglige kriterier, av hvilken forsikringsavtale som ville passe kundens behov.

Når forsikringsformidleren presenterer kunden for forsikringsløsninger fra ett eller flere forsikringsselskap, uten at de er avtalemessig forpliktet til å benytte disse, skal det opplyses om dette. Forsikringsformidleren skal på kundens anmodning opplyse om navnene på forsikringsselskapene den samarbeider med. Forsikringsformidleren skal informere kunden om retten til å anmode om slike opplysninger.

Forsikringsformidleren skal, særlig på grunnlag av opplysningene fra kunden, som et minimum presisere kundens krav og behov, samt begrunne hvert råd den gir kunden om et bestemt forsikringsprodukt. Disse presiseringene skal tilpasses den foreslåtte forsikringsavtalens kompleksitet.

Et forsikringsformidlingsforetak skal for øvrig ha den samme informasjonsplikt som et forsikringsselskap som driver virksomhet her i landet har, jf. lov 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler kapittel 2 og 11.

Det kan unnlates å gi informasjon som nevnt i første til ledd nr. 3, 4, 5, 6 og 8, annet til fjerde ledd dersom forsikringsformidleren utøver formidling av forsikringer mot store risikoer.

Kapitel 4. Forsikringsselskapets register over forsikringsagentforetak

§ 4-1 Krav til registeret

Forsikringsselskapets register over forsikringsagentforetak skal opprettes elektronisk og være offentlig tilgjengelig på forsikringsselskapets hjemmeside. Forsikringsselskapet skal

gi Kredittilsynet melding om registerets elektroniske adresse samt eventuelle endringer i denne.

Forsikringsselskapet skal oppdatere registeret løpende.

§ 4-2 Opplysninger som skal registreres

Følgende opplysninger skal registreres:

- a) forsikringsagentforetakets navn.
- b) daglig leder og eventuelt annen person som faktisk leder forsikringsagentvirksomheten.
- c) forsikringsagentforetakets adresse eller organisasjonsnummer.
- d) en angivelse av de(t) land hvor forsikringsagentforetaket utøver virksomhet etter reglene om etableringsadgang.
- e) en angivelse av de(t) land hvor forsikringsagentforetaket utøver virksomhet etter reglene om adgang til å yte tjenester.
- f) tilsynsmyndighet i hjemlandet.

Informasjonen i registeret bør også gjøres tilgjengelig på engelsk.

§ 4-3 Oppbevaring av dokumentasjon

Forsikringsselskapet skal oppbevare dokumentasjonen som ligger til grunn for registreringen slik at Kredittilsynet enkelt kan sette seg inn i denne ved tilsyn.

Oppbevaringsplikten gjelder så lenge forsikringsagentforetaket er registrert og i minst 3 år etter sletting fra registeret.

Kapittel 5. Klageordning

§ 5-1 Oppnevning av Klagenemnda for forsikrings- og gjenforsikringsmeglingsvirksomhet

Departementet oppnevner Klagenemnda for forsikrings- og gjenforsikringsmeglingsvirksomhet. Nemnda skal bestå av leder og fire medlemmer, alle med personlige stedfortredere. Leder og stedfortreder for leder må ha juridisk embetseksamen.

Ett medlem med stedfortreder oppnevnes etter innstilling fra Næringslivets Hovedorganisasjon, ett medlem med stedfortreder oppnevnes etter innstilling fra Kommunenes Sentralforbund, ett medlem med stedfortreder oppnevnes etter innstilling fra Norske Forsikringsmeglernes Forening og ett medlem med stedfortreder oppnevnes etter innstilling fra Finansnæringens Hovedorganisasjon.

Nemndas medlemmer med stedfortredere oppnevnes for fire år om gangen.

§ 5-2 Finansiering av nemndas virksomhet

Samtlige forsikrings- og gjenforsikringsmeglingsforetak som er registrert i Kredittilsynet pålegges en årsavgift. Avgiften kan variere i forhold til foretakenes markedsandeler.

Forsikrings- og gjenforsikringsmeglingsforetak pålegges et klagegebyr for hver skriftlige klage nemnda realitetsbehandler.

Nemnda finansieres ved ett eller flere av finansieringselementene i første og annet ledd.

Nemnda utarbeider forslag til neste års budsjett før 1. november hvert år. Budsjettforslaget behandles av departementet som fastsetter godtgjørelsen for klagenemndas medlemmer og treffer bestemmelse om hvilke finansieringselementer som benyttes samt størrelsen på årsavgift og gebyr.

Årsavgift skal innkreves og innbetales innen utløpet av hvert kalenderår. Dersom et forsikrings- eller gjenforsikringsmeglingsforetak ikke betaler sin andel av avgift eller gebyr, kan nemnda fastsette straffegebyr.

Nemnda legger årlig frem regnskap for de forvaltede midler. Regnskapet skal revideres av revisor utpekt av nemnda.

§ 5-3 Hvilke saker nemnda behandler

Nemnda behandler klager på forsikrings- og gjenforsikringsmeglingsforetak.

Nemnda kan avvise realitetsbehandling av klager som etter sin karakter ikke egner seg for nemndsbehandling.

§ 5-4 Møter – innkalling til møter

Lederen innkaller til nemndas møter når det foreligger tilstrekkelig antall saker til behandling, og lederen anser at sakene er tilstrekkelig opplyst for nemndsbehandling.

Innkalling til møte bør som hovedregel sendes medlemmene senest to uker på forhånd. Dagsorden og sakspapirer til sakene som skal behandles på møtet bør være medlemmene i hende senest en uke før møtet.

Møtet ledes av lederen eller stedfortreder for lederen.

§ 5-5 Behandlingen i nemnda

Behandlingen i nemnda skjer uten muntlig forhandling.

Nemnda fatter avgjørelse ved alminnelig flertall. Nemnda kan bare treffe avgjørelse når samtlige medlemmer deltar i forhandlingene og avgjørelsen.

Det skal føres protokoll over nemndas behandling.

Medlemmer av nemnda har taushetsplikt om saker under behandling.

Reglene om inhabilitet i forvaltningsloven kapittel II gjelder så langt de passer.

§ 5-6 Nemndas avgjørelser

Nemndas avgjørelser er rådgivende.

Avgjørelsene skal grunngis samtidig med at avgjørelsen treffes. Det skal opplyses om avgjørelsen er enstemmig, eller i motsatt fall hvilke av nemndas medlemmer som er uenig i avgjørelsen eller i grunnene for den. Disse medlemmers standpunkt skal også grunngis.

Nemndas avgjørelser er offentlige, men partenes navn skal ikke nevnes ved offentliggjørelsen.

Kapittel 6. Ikrafttredelse og overgangsregler

§ 6-1 Ikrafttredelse

Forskriften trer i kraft fra den tid Kongen bestemmer.

§ 6-2 Overgangsregler

Forsikringsmeglingsforetak som per 1. januar 2006 er oppført i Kredittilsynets register, skal innen 1. juli 2006 sende søknad i henhold til lov om forsikringsformidling § 2-1. Dette gjelder ikke forsikringsmeglingsforetak som nevnt i lov om forsikringsformidling § 10-2 første ledd. Forsikringsmeglingsforetak som nevnt i første ledd annet punktum skal innen 1. juli 2006 godtgjøre overfor Kredittilsynet at kvalifikasjonskravene i lov om forsikringsformidling kapittel 3 er oppfylt.

Gjenforsikringsmeglingsforetak og forsikringsrådgivere som utøvet virksomhet pr. 1. januar 2006 skal innen 1. juli 2006 sende søknad som nevnt i lov om forsikringsformidling § 2-1, jf. § 6-1.

Forsikringsagentforetak som har inngått avtale om formidling av forsikringsselskapets produkter per 1. januar 2006, skal innen 1. juli 2006 sende søknad som nevnt i lov om forsikringsformidling § 7-1 og § 7-10.

Dersom Kredittilsynet ikke bestemmer noe annet kan foretak som nevnt i første til tredje ledd og som har søkt innen 1. juli 2006, fortsette sin virksomhet frem til Kredittilsynet eller forsikringsselskapet har truffet vedtak om registrering.

Forsikringsselskapets register over forsikringsagentforetak etter lov om forsikringsformidling § 7-1 skal være virksomt fra 1. mai 2006.

Kredittilsynet kan gi nærmere overgangsregler.