



22 februari 2011

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 STOCKHOLM**Ref. FI Dnr 10-5045, Remiss – förslag till ändrade fondföreskrifter**

Finansinspektionen föreslår ändringar i föreskrifterna (FFFS 2008:11) om investeringsfonder ("Fondföreskrifterna"). FI föreslår även följdändringar i föreskrifterna och de allmänna råden (FFFS 2005:11) om försäkringsförmedling ("Förmedlingsföreskrifterna").

Svenska försäkringsförmedlarens förening (Sfm) önskar begränsa sitt remissyttrande till de delar som har med följdändringarna i Förmedlingsföreskrifterna att göra.

Föreslagna ändringar i Förmedlingsföreskrifterna**Tillämpliga delar**

Den som ska förmedla fondandelar eller lämna investeringsrådgivning om fondandelar ska enligt det nya förslaget, 2 kap. 9 § Förmedlingsföreskrifterna ha kunskap om (punkt 4):

"18 kap. Finansinspektionens föreskrifter om investeringsfonder och kommissionens förordning nr 583/2010 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG rörande basfakta för investerare och villkor som ska uppfyllas när faktablad med basfakta för investerare eller prospekt tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper eller på en webbplats i tillämpliga delar".

Vidare föreslås att 3 kap. 4 § i Förmedlingsföreskrifterna utformas så att det även i ledningen för en juridisk person som ska förmedla fondandelar ingår någon som känner till det innehåll som anges ovan i den kursiva texten. Vi har noterat att någon följdändring i 3 kap. 5 § Förmedlingsföreskrifterna inte är aktuell.



De föreslagna förändringarna i Förmedlingsföreskrifterna innebär att förmedlare som omfattas av kunskapskravet, d.v.s. livförmedlare med sidotillstånd ska uppdatera sina kunskaper. Av förslaget framgår att förmedlaren (och även den person som ska besitta samma kunskap och ingå i ledningen för den juridiska personen) ska känna till 18 kap. i föreskrifterna och innehållet i direktivet 583/2010 i *tillämpliga delar*. Sfm anser att det är av vikt att Finansinspektionen preciserar vad som avses med *"tillämpliga delar"*.

Uppdaterade kunskaper och kunskapstest

Det framgår av 2 kap. 12 § Förmedlingsföreskrifterna att *"Den som förmedlar försäkringar eller fondandelar eller lämnar investeringsrådgivning om fondandelar till andra än konsumenter ska uppdatera sin kunskap på berörda områden i 3-11 §§, när det behövs. För den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter gäller bestämmelserna i 16 kap. 7 § Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse"*. Vidare anges i det allmänna rådet att kunskaperna bör uppdateras *"vid större förändringar i de regelverk som är relevant för dennes verksamhet och med hänsyn till produktutvecklingen på dennes verksamhetsområde"*.

Det anges även i 2 kap. 14 § Förmedlingsföreskrifterna att *"Den som ska förmedla försäkringar eller fondandelar ska ha gjort ett test som visar att han eller hon har den kunskap som krävs enligt 2-10§§. För den som ska lämna investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter gäller bestämmelserna i 16 kap. 6 § Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse. När det gäller försäkringsförmedling kan Finansinspektionen, efter ansökan av försäkringsförmedlaren, besluta om undantag från kravet på kunskapstest, om det finns särskilda skäl och kunskapen kan visas på annat sätt"*.

Besked från Finansinspektionen

Den nya lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism trädde i kraft den 15 mars 2009. I samband med detta trädde även en ny föreskrift om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (FFFS 2009:1), i kraft, vilket även medförde följdändringar i Förmedlingsföreskrifterna.

I samband med att följdändringarna i Förmedlingsföreskrifterna trädde i kraft den 15 maj 2009 upprättade Finansinspektionen ett brev till samtliga registrerade försäkringsförmedlare, daterat 2009-04-22. I brevet anges bl.a. följande:

För dig som har tillstånd att förmedla livförsäkringar

*Om du har tillstånd att förmedla livförsäkringar omfattas du av krav på kunskap om reglerna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. De nya reglerna är mer omfattande och du måste därför uppdatera dina kunskaper om regelverket. **Uppdatering och kunskapstest ska ske snarast. Du måste genomgå ett test som visar att du har de nya kunskaperna. Du ska sedan spara intyget på kunskapstestet, men du behöver inte skicka in det till oss.***

Inför den nu föreslagna följdändringen i Förmedlingsföreskrifterna efterlyser Sfm liknande besked från Finansinspektionen om hur försäkringsförmedlarna bör agera. Finansinspektionen bör klargöra om de nya reglerna anses vara "mer omfattande" och därför kräver att förmedlarna som omfattas inte bara uppdaterar sina kunskaper utan även genomgår ett kunskapstest. Vidare önskas ett klargörande om vad som avses med "tillämpliga delar" (se ovan). Vidare behöver Finansinspektionen ge besked för vad som ska gälla för de som lämnar investeringsrådgivning om fondandelar till konsumenter och som omfattas av 16 kap. 6-7 §§ Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersrörelse.

Finansinspektionen har aviserat att ytterligare förändringar i Förmedlingsföreskrifterna är att vänta och ett möjligt besked från FI skulle kunna innebära att de ändringar som nu är aktuella med anledning av Fondföreskrifterna kan ingå i ett senare kunskapstest, om nu följdändringarna anses vara så pass omfattande att de kräver ett kunskapstest. Det kräver en hel del insatser av både tid och pengar när förmedlarna ska genomföra ett kunskapstest. Om nu ytterligare ändringar i Förmedlingsföreskrifterna är att vänta, så vore det mer effektivt att låta ett framtida kunskapstest även innehålla de ändringarna som nu föreslås.

Om de nu föreslagna ändringarna i Förmedlingsföreskrifterna kommer att träda i kraft den 1 juli 2011, önskar vi att Finansinspektionen lämnar besked så snart det är möjligt om hur förmedlarna och personer i ledningen för förmedlarbolag bör agera med anledning av följdändringarna.

Stockholm dag som ovan

Helen Davidsson