

Yttrande angående förslag till nya regler om försäkringsdistribution samt vissa ändringar i fondregler

FI Dnr 16-175 99

Bakgrund

Finansinspektionen föreslår nya föreskrifter med anledning av regeringens lagrådsremiss; En ny lag om försäkringsdistribution. Föreskrifterna föreslås huvudsakligen träda i kraft den 1 oktober 2018.

Finansinspektionens nya föreskrifter ska gälla för den som driver verksamhet enligt en föreslagen lag om försäkringsdistribution. Reglerna, som ersätter föreskrifterna och de allmänna råden om försäkringsförmedling, ställer bland annat utökade krav på vad en ansökan om tillstånd ska innehålla, vilken kunskap och kompetens en försäkringsdistributör ska ha, interna regler för verksamheten, ersättning till anställda, samt vilken information som den ska lämna till sina kunder. Reglerna innehåller även nya krav på försäkringsbaserade investeringsprodukter och vissa pensionsförsäkringar.

Finansförbundet har beretts möjlighet att yttra sig över detta förslag och önskar lämna följande synpunkter.

2.5.5 Krav på fortlöpande fortbildning och yrkesutveckling (remisspromemorian)

Finansförbundet tycker det är positivt att Finansinspektionen tydliggör vikten av kontinuerlig fortbildning och att myndigheten kvantifierat minsta antalet utbildningstimmar som varje anställd behöver få per år. Finansförbundet vill i detta sammanhang framföra att det bör tydliggöras att sådan fortbildning ska ske inom ramen för den ordinarie arbetstiden. Undersökningar som Finansförbundet låtit utföra bland förbundets medlemmar visar att det är vanligt att de anställda tvingas använda delar av sin fritid till sådan fortbildning som är nödvändig för klara olika typer av certifieringar och licenser. Förbundets undersökningar visar också att det är mycket vanligt att planerad kompetensutveckling ställs in på grund av en alltför hög arbetsbelastning. Då tillräcklig kunskap och kompetens är en förutsättning för att få delta i distribution av försäkringar, anser Finansförbundet att det är en absolut nödvändighet att de anställda ges tillräckliga förutsättningar att klara kunskapskraven.

Finansförbundet föreslår därför att första meningen under rubriken 2.5.5 kompletteras (se kursiverad stil) enligt följande: *Finansinspektionen föreslår i 4 kap.11 § regler om fortlöpande fortbildning och yrkesutveckling ska tillhandahållas årligen med minst 15 timmar per person och år och arbetsgivaren ska tillhandahålla förutsättningar för att denna fortbildning kan bedrivas under ordinarie arbetstid.*

Finansförbundet vill i detta sammanhang också betona den tillgänglighetslagstiftning som finns på arbetslivets område och som ålägger arbetsgivarna ett stort ansvar att anpassa arbetskraven och arbetsmiljön till arbetstagares särskilda förutsättningar. I det aktuella fallet kan anställda med läs- och skrivsvårigheter behöva ges ytterligare tid för inläsning och vid genomförandet av tester.

4 kap §7 Krav på kompetens (föreskrifterna)

En stor del av att erhålla kunskap och kompetens sker genom att oerfaren personal, under en initial period, går sida vid sida vid mer erfaren och kunnig senior personal.

Finansförbundet anser därför att det även framöver ska finnas en möjlighet för nyanställd personal, att under en kortare inlärningsperiod och utan genomfört kunskapstest, arbeta under övervakning av en person som har ansvaret för arbetsuppgifternas utförande. Efter att den anställde, genom praktisk erfarenhet, har erhållit den kompetens som krävs och efter ha genomfört ett godkänt kunskapstest, kan sedan denne arbeta vidare under eget ansvar. Det ska alltså inte vara ett hinder för någon som saknar kunskap och kompetens att under en kortare period arbeta under överinseende av någon som besitter det, i syfte att erhålla erfarenhet och därmed bättre förutsättningar att klara kunskapstestet.

Finansförbundets tolkning av remisspromemorian och föreskrifterna är att Finansinspektionen delar denna uppfattning. Om denna tolkning stämmer, vore det bra för alla parter, om detta kunde tydliggöras ytterligare, i föreskrifterna alternativt i beslutspromemorian.

FINANSFÖRBUNDET

Ulrika Boëthius
Förbundsordförande

Björn Lundell
Föredragande