

24.11.2025 - Sak 51: Disiplinærutvalgets vedtak

Bakgrunn og saksbehandling

Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) mottok sommeren 2025 melding (Meldingen) fra medlemsforetaket (Bedriften) om en rådgivers (Rådgiver) mulige brudd på "God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling", jf. FinAut's regelverk § 3-8.

Meldingen ble oversendt til Rådgiver (ddmmåå). Rådgiver har ikke gitt noen kommentarer til Meldingen.

Både Bedriften og Rådgiver har dermed hatt innsynsrett i saksdokumentene fremlagt for FinAut og fått anledning til å uttale seg.

Disiplinærutvalget finner at saken er godt nok opplyst og for øvrig er egnet for behandling i FinAut, jf. FinAut's regelverk § 3-8 c).

Saksfremstilling

Innledning

Rådgiver er autorisert i henhold til Autorisasjonsordningen i Skadeforsikring næringsliv (årxx).

I henhold til FinAut's regelverk § 3-8 bokstav c) ble Rådgivers status satt til "hvilende" av FinAut's administrasjon ved mottak av Meldingen.

Rådgiver er ikke tidligere ilagt advarsel eller andre sanksjoner fra FinAut.

Bedriftens anførsler

Bedriften anfører at Rådgiver har opprettet dekning og gjort endringer på eksisterende dekning for egne forsikringer, og gitt seg selv rabatter og økt bonus. I tillegg er noen av disse endringene gjort tilbake i tid, som har medført tilbakebetaling av premie. Rådgiver har også gjort korrigeringer på purregebyr for manglende betaling flere ganger.

Dette anser Bedriften som brudd på retningslinjene for kjøp av produkter i Bedriften for ansatte, samt rutine for rabatt. Rabattene som er blitt lagt på, kommer i tillegg til den allerede eksisterende ansattrabatten på xx%.

Rådgiver har generert kreditnota til seg selv på ca. kr. x xxx, og totalt har Rådgiver hatt besparelser på ca. kr. x xxx mellom mmåå og mmåå.

Bedriften anser det som potensielt skadelig for omdømme for Bedriften og bransjen.

Dette betyr at Rådgiver har sikret seg lavere forsikringspremie siden mmåå, som stjeler av fortjenesten til Bedriften og gir forsikringsselskapet en dårligere risiko.

Disiplinærutvalgets vurdering

Vurdering av brudd på God skikk

Disiplinærutvalget i FinAut skal ta stilling til om Rådgiver har begått gjentatte eller grove brudd på God skikk eller på andre sentrale atferdsnormer som er egnet til å svekke tilliten til personen med autorisasjon, til rådgivningen, saksbehandlingen eller til virksomheten, jf. FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c) . Disiplinærutvalget skal ifølge samme bestemmelse så ta stilling til om eventuelt brudd skal ilegges sanksjon.

Rådgiver har ikke benyttet seg av sin rett til å legge frem sin versjon av saken og Bedriftens beskrivelse av faktum legges dermed til grunn.

Disiplinærutvalget legger til grunn at Rådgiver ved gjentatte anledninger har opprettet forsikringer på seg selv, gjort endringer på eksisterende forsikringer, og gitt seg selv rabatter og økt bonus. Noen av disse endringene er gjort tilbake i tid, som har medført tilbakebetaling av premie. I tillegg har Rådgiver korrigert egne purregebyr for manglende betaling flere ganger.

At ansatte utnytter sin posisjon til å gi seg selv eller nærstående urettmessige fordeler er klart egnet til å svekke tilliten til Rådgiveren, Bedriften og bransjen for øvrig. Rådgivers handlinger er etter Disiplinærutvalgets vurdering brudd på God skikk regel 2 om profesjonalitet og God skikk regel 6 om interessekonflikter. Å berike seg selv på denne måten er også klart i strid med andre sentrale atferdsnormer. Disiplinærutvalget finner det særlig grovt at bruddene er gjort over en lang periode, og at det ikke er snakk om at enkeltstående tilfelle.

Samlet er det Disiplinærutvalgets vurdering at Rådgiver har begått gjentatte og grove brudd på God skikk og andre sentrale atferdsnormer som er egnet til å svekke tilliten til personen med autorisasjon og til virksomheten, jf. FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c).

I det følgende vil Disiplinærutvalget vurdere om Rådgiver skal ilegges sanksjoner og eventuelt hvilke sanksjoner som skal ilegges.

Vurdering av sanksjoner

I henhold til FinAuts regelverk § 3-8 bokstav c) kan Disiplinærutvalget ilegge følgende sanksjoner:

- Advarsel. I tillegg kan det gis relevante sanksjoner, avhengig av alvorlighetsgrad, som vilkår for å beholde autorisasjonen(e), for eksempel tilleggsopplæring og veiledning og kontroll.
- Fratakelse av autorisasjon(er). Det kan settes en frist på inntil 3 år for når kandidaten kan søke om å avlegge nye prøver. Fristen som settes avhenger av alvorlighetsgrad.

Følgende forhold bør særlig vektlegges i vurderingen av type sanksjon(er):

Handlingens grovhet, om kunder, markedets integritet eller bransjens omdømme er blitt skadelidende, den ansattes stilling og erfaring, den ansattes medvirkning til opplysning av saken, tiden mellom handlingen og behandling av sanksjonssaken, om advarsel tidligere er gitt samt medlemsbedriftens rolle.

Disiplinærutvalget har vurdert Rådgivers brudd til å være alvorlig og er kommet til at sanksjonen må bli fratakelse av autorisasjon.

Etter en konkret og samlet vurdering har Disiplinærutvalget kommet til at Rådgiver fratras sin autorisasjon i Skadeforsikring næringsliv i ett år. Disiplinærutvalget har i vurderingen av sanksjoner lagt særlig vekt på sakens alvorlighetsgrad og hensynet til bransjens integritet, tillit og omdømme, som svekkes av slike brudd.

Etter perioden for fratakelse på ett år, som regnes fra datoen da autorisasjonen ble satt til hvilende, kan det søkes om å avlegge autorisasjonsprøver på nytt, jf. FinAuts regelverk § 3-8. Det er et vilkår at Rådgivers arbeidsgiver anbefaler dette og går god for at vedkommende er skikket.

Disiplinærutvalgets konklusjon

Rådgiver fratras sin autorisasjon i Skadeforsikring næringsliv i ett år. Tidligste mulighet til å avlegge autorisasjonsprøver på nytt settes til ett år, med virkning fra datoen da autorisasjonen ble satt til hvilende den ddmmaa.

Den autoriserte kan innen 4 uker påklage Disiplinærutvalgets avgjørelse til det særskilte klageorganet. Fristen regnes fra det tidspunktet underretning om avgjørelsen er kommet frem til innklagede, jf. regelverket § 3-8 g.