



Ný löggjöf á vátryggingamarkaði

29.10.2019

Guðrún Ósk Óskarsdóttir, Ólöf Aðalsteindóttir og
Ragnheiður Morgan Sigurðardóttir



FJÁRMÁLAÆFTIRLITID

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Efnisyfirlit

- I. Insurance Distribution Directive 2016/97 (IDD)
 - Tilskipun og markmið hennar
- II. Innleiðing á Íslandi
- III. Ný lög um dreifingu váttrygginga nr. 62/2019
- IV. Breytingar á lögum um váttryggingarsamninga nr. 30/2004
 - Váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir

I. Insurance Distribution Directive 2016/97 (IDD)



IDD tilskipunin og markmið hennar

- Insurance Distribution Directive 2016/97/ESB
 - Samþykkt af Evrópusambandinu 20. jan. 2016 og tekin upp í EES samninginn 26. okt. 2018
 - Samræma löggjöf og eftirlitsframkvæmd aðildarríkja
 - Koma til móts við þarfir neytenda
- Lög um miðlun váttrygginga nr. 32/2005 ekki lengur í gildi

II. Innleiðing á Íslandi



Lög um dreifingu váttrygginga nr. 62/2019

- Gildissvið – nær núna til allra sem dreifa váttryggingum, líka váttryggingafélaga, ásamt þeim sem dreifa váttryggingum sem aukaafurð
- Skilgreining á aðila sem dreifir váttryggingu sem aukaafurð
- Breyting á framkvæmd á veitingu starfleyfis – prófið fellur niður í staðinn kemur hæfismat
- Skráning – samevrópsk skrá
- Hæfi og hæfni – auknar kröfur og endurmenntun, sérstök hæfisskilyrði – mismunandi eftir afurðum
- Aukið eftirlit með starfsemi erlendra aðila hér á landi
- Úrskurðarnefnd um dreifingu váttrygginga, sem ekki er byrjuð að starfa
- Breytingar á heimildum til stjórnvaldssekta – heimild að miða fjárhæð sekta við veltu aðila

Breytingar á lögum um váttryggingarsamninga nr. 30/2004

- Breytingarlög nr. 61/2019
- Upplýsingaskylda II. kafli
 - Upplýsingar um hagsmunaárekstra, gagnsæi og endurgjald
 - Þarfagreining
 - Pakkasala – váttrygginga með annarri vöru og þjónustu
 - Staðlað upplýsingaskjal vegna skaðatrygginga
 - Sérstök upplýsingaskylda vegna persónutrygginga
 - Vöruþróun og dreifing (POG)
- Váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir XX. Kafli
 - Hagsmunaárekstrar og ráðstafanir til varnar þeim
 - Upplýsingagjöf
 - Þarfagreining
 - Lágmarksupplýsingaöflun
 - Varðveisla gagna og form upplýsingagjafar
- Breytingar á heimildum til stjórnvaldssekta – heimild að miða fjárhæð sekta við veltu aðila

III. Lög um dreifingu vátrygginga

Gildissvið (1. gr.)

- Lögin ná til:
 - Vátryggingamiðlara sem hafa starfsleyfi FME
 - Aðilar sem dreifa vátryggingu sem aukaafurð
 - Vátryggingafélög
 - Vátryggingaumboðsmenn sem skráðir eru hjá vátryggingafélagi
 - Vátryggingamiðlarar, vátryggingafélög og vátryggingaumboðsmenn með starfsleyfi í öðru aðildarríki
 - Þeir aðilar með starfsleyfi utan aðildarríkja sem hafa fengið leyfi til að reka útibú

Starfsleyfi (4.-14. gr.)

- Að mestu leyti í samræmi við ákvæði eldri laga
- Auknar kröfur um hæfi og hæfni
 - Vátryggingamiðlara
 - Stjórnar og framkvæmdastjóra vátryggingamiðlunar
- Upplýsingar um hlutahafa sem eiga meira en 10% eignarhlut
- Krafa um að ekki skulu vera nán tengsl við aðra starfsemi eða einstaklinga sem geta hindrað eftirlit FME
- Starfsábyrgðartrygging – breytingar fjárhæða
 - Jafnvirði 1,25 milljóna evra (ca. 172,6 mkr.) vegna hvers tjónsatviks
 - Jafnvirði 1,85 milljóna evra (ca. 255.5 mkr) vegna allra tjónsatvika á vátryggingatímabili
 - Birta á vef hjá hvaða vátryggingafélagi starfsábyrgðartrygging er tekin

Skráning (15. gr.)

- FME skal halda úti skrá yfir váttryggingamiðlara, váttryggingaumboðsmenn og aðila sem dreifa váttryggingu hér á landi sem aukaafurð
- Aðgengileg á vef FME
- Tilkynna þarf allar breytingar á atriðum sem fram koma í skránni til FME eins fljótt og unnt er og eigi síðar en mánuði eftir að þær taka gildi
- Uppfylli skráningarskyldur aðili ekki lengur kröfur til skráningar skal sömuleiðis tilkynna það til FME
- Skráin verður aðgengileg í samevrópskri skrá á vegum Evrópsku váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunarinnar (EIOPA)



Hæfi og hæfni (22. gr.)

- Vátryggingamiðlarar, stjórnir og framkvæmdastjórar:
 - skulu hafa nægilega þekkingu, faglega hæfni og starfsreynslu til að geta sinnt starfi sínu á tilhlýðilegan hátt,
 - skulu hafa gott orðspor,
 - viðkomandi þekktur af heiðarleika og muni viðhalda trausti sínu í starfi á markaðinum,
 - FME leggur til grundvallar þær upplýsingar sem eiga að meta orðspor og líta verði svo að orðspor sé ekki gott ef vafi leikur á að viðkomandi geti tryggt heilbrigða og örugga dreifingu vátrygginga
 - mega ekki á síðustu fimm árum hafa verið úrskurðaðir gjaldþrota,
 - mega ekki í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, þessum lögum eða lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða öðrum lögum sem gefur tilefni til að ætla að þeir geti ekki sinnt starfi sínu á forsvaranlegan hátt,
 - mega ekki hafa sýnt af sér háttsemi sem gefur tilefni til að ætla að þeir misnoti aðstöðu sína eða skaði starfsemina.
- FME metur hæfi og getur tekið hæfi og hæfni aðila til sérstakrar skoðunar
- FME setur reglur um mat á hæfi og hæfni

Hæfi og hæfni (23. gr.)

- Vátryggingasölumenn:
 - skulu vera lögráða og hafa forræði á búi sínu,
 - skulu hafa gott orðspor og ekki hafa sýnt af sér háttsemi sem gefur tilefni til að ætla að hann misnoti aðstöðu sína eða skaði starfsemina,
 - mega ekki í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, þessum lögum eða lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða öðrum lögum sem gefur tilefni til að ætla að hann geti ekki sinnt starfi sínu á forsvaranlegan hátt.
- Skulu hafa nægja vitneskju um þær afurðir sem þeir dreifa
- Vátryggingafélög og vátryggingamiðlarar skulu hafa sérstakt ferli ef breytingar verða á hæfi vátryggingasölumanna
- Vátryggingafélög og vátryggingamiðlarar skulu tryggja að vátryggingasölumenn þeirra hafi nægt hæfi og hæfni til starfans

Hæfi og hæfni (24. gr)

- Aðilar sem dreifa váttryggingu sem aukaafurð:
 - skulu vera lögráða og hafa forræði á búi sínu,
 - skulu hafa gott orðspor og ekki hafa sýnt af sér háttsemi sem gefur tilefni til að ætla að hann misnoti aðstöðu sína eða skaði starfsemina,
 - mega ekki í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, þessum lögum eða lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða öðrum lögum sem gefur tilefni til að ætla að hann geti ekki sinnt starfi sínu á forsvaranlegan hátt.
- Aðili sem dreifir váttryggingu sem aukaafurð skal hafa nægja vitneskju um þær afurðir sem hann dreifir

Sérstök hæfis- og hæfniskilyrði (25.) 1/2

- Sérstök hæfis- og hæfniskilyrði
 - Skaðatryggingar
 - Persónutryggingar
 - Vátryggingatengdar fjárfestingarafurðir
- Við dreifingu vátrygginga skal dreifingaraðili hafa lágmarksþekkingu á:
 - meðferð kvartana,
 - hvernig meta skal þarfir viðskiptavina,
 - vátryggingamarkaði,
 - reglum um eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti,
 - fjármálum.

Sérstök hæfis- og hæfnisskilyrði (25.) 2/2

■ Skaðatrygginga

- Á skilmálum váttrygginga sem eru í boði, þ.m.t. viðbótaráhættu ef hún er í boði
- Þekking á gildandi lögum um váttryggingarsamninga, neytendavernd- og persónuvernd, viðeigandi skattalög, félagsmála- og vinnulöggjöf ásamt lögum dreifingu váttrygginga
- Meðferð tjónakrafna

■ Persónutryggingar

- Váttryggingum, þ.m.t. skilmálaum, tryggðum bótum og viðbótaráhættu ef hún er til staðar
- Skipulagi og bótarétti lífeyriskerfa hér á landi
- Önnur lög sem hafa verið nefnd hér að ofan ásamt lögum um peningþvætti

■ Váttryggingatengdar fjárfestingarafurðir

- Váttryggingatengdum fjárfestingarafurðum, þ.m.t. skilmálum, iðgjaldi og eftir atvikum tryggðum og ótryggðum ávinningi
- Kostum og ókostum á mismunandi fjárfestingarvalkostum váttryggingartaka
- Fjárhagslegri áhættu sem viðskiptavinur ber
- Skilmálum váttrygginga sem gilda um líftryggingar og aðrar sparnaðarafurðir
- Skipulagi lífeyriskerfa hér á landi og bótarétti skv. þeim



Endurmenntun (26. gr.)

■ Endurmenntun

- Til að tryggja þekkingu og hæfni framkvæmdastjóra váttryggingamiðlara sem er lögaðili, einstaklings með starfsleyfi sem váttryggingamiðlari og váttryggingasölumanna skulu þeir árlega sækja sér endurmenntun eða starfsþjálfun í a.m.k. 15 klukkustundir.
- Endurmenntun eða starfsþjálfun skal vera í samræmi við starfsemi dreifingaraðila. Dreifingaraðili skal geta sýnt fram á með sannanlegum hætti að hann hafi sótt sér endurmenntun eða starfsþjálfun.

Eftirlit með starfsemi milli landa (43.-45. gr.)

- Gert er ráð fyrir auknu samstarfi og upplýsingagjöf milli heima- og gistieftirlita.
- Hafi FME ástæðu til að ætla að starfsemi erlends aðila hér á landi sé ekki í samræmi við lög ber að tilkynna heimaeftirliti viðkomandi aðila. Ef ekki eru gerðar úrbætur að kröfu heimaeftirlits eða úrbætur ekki nægjanlegar skal FME grípa til nauðsynlegra ráðstafanna
 - Ef nauðsyn krefur getur FME stöðvað frekari starfsemi eða bannað nýja starfsemi
- FME skal tilkynna ráðstafanir gagnvart erlendum aðilum sem starfa hér á landi til heimaeftirlits, EIOPA eða Eftirlitsstofnun EFTA eftir því sem við á
- Að sama skapi skal FME bregðast við ef tilkynning berst frá gistieftirliti þar sem aðili með starfsleyfi hér á landi starfar
- FME getur vísað málum til EIOPA sem og óskað aðstoðar frá stofnuninni

Heimildir til stjórnvaldssekta (48. gr.)

- Sektir sem lagðar eru á einstaklinga geta numið frá 10 þús. kr. til 90 millj. kr.
- Sektir sem lagðar á lögaðila geta numið frá 50 þús. kr. til 650 millj. kr. en geta þó verið hærri eða allt að 5% af heildarveltu
- Við ákvörðun sekta skal m.a. tekið til alvarleika brots, hvað það hefur staðið lengi, samstarfsvilja hins brotlega aðila og hvort um ítrekað brot er að ræða
- Heimild til að beita stjórnvaldssektum er óháð því hvort lögbrot eru framin af ásetningi eða gáleysi
- Heimild til að ljúka málum um brot með sátt skv. 49. gr.

IV. Lög um váttryggingarsamninga



Upplýsingar um hagsmunaárekstra, gagnsæi og endurgjald (5. gr.)

- Ítarlegri upplýsingaskylda til váttryggingataka
 - Hvort farið sé með virkan eignarhlut í því váttryggingafélagi sem váttryggir eða váttryggingafélag fari með virkan eignarhlut í dreifingaraðilanum
- Hvort hann, vegna váttryggingarsamninga sem hann leggur til eða gefur ráðgjöf um:
 - veiti ráðgjöfina á grundvelli hlutlausrar og persónulegrar þarfagreiningar,
 - sé samningsbundinn til að dreifa váttryggingum fyrir eitt eða fleiri váttryggingafélög; ef um fleiri váttryggingafélög er að ræða skulu nöfn þeirra tilgreind,
 - sé hvorki samningsbundinn einu eða fleiri váttryggingafélögum né veiti ráðgjöf á grundvelli hlutlausrar og persónulegrar þarfagreiningar; í slíkum tilvikum skal tilgreina nöfn þeirra váttryggingafélaga sem hann á viðskipti við
- Hvort hann starfi:
 - Gegn gjaldi sem viðskiptavinurinn greiðir
 - Gegn því að fá umboðslaun
 - Gegn annars konar endurgjaldi; efnahagslegum ávinningi
 - Gegn samsettu endurgjaldi

Upplýsingar um hagsmunarárekstra, gagnsæi og endurgjald (5. gr.) frh.

- Ef váttryggingartaki greiðir endurgjald beint til váttryggingamiðlara skal hann upplýstur fyrir fram um fjárhæðina eða, ef það er ekki mögulegt, hvernig endurgjaldið er reiknað
- Váttryggingafélag skal, áður en váttryggingarsamningur er gerður, upplýsa váttryggingartaka með góðum fyrirvara um hvers konar endurgjald váttryggingasölumaður eða váttryggingaumboðsmaður fær vegna samningsins
- Ef váttryggingartaki greiðir aðrar greiðslur en iðgjöld og reglubundnar greiðslur vegna váttryggingarsamnings eftir lok hans skal upplýsa hann um slíkar greiðslur
- Ofangreindar upplýsingar skal einnig veita við breytingu eða endurnýjun á váttryggingarsamningi



Þarfagreining (6. gr.)

- Framkvæma skal þarfagreiningu áður en váttryggingarsamningur er gerður til að skilgreina kröfur og þarfir váttryggingartaka
- Þarfagreining skal grundvölluð á upplýsingum frá váttryggingartaka
- Upplýsingar um mögulega váttryggingarsamninga skulu vera hlutlausar og í samræmi við þarfir váttryggingartaka
- Ef ráðgjöf er veitt skal hún vera einstaklingsmiðuð og skal rökstutt hvers vegna tiltekin váttrygginga hentar best þörfum váttryggingartaka
- Þarfagreining skal taka mið af eðli váttryggingarinnar sem mælt er með og þekkingu váttryggingataka á váttryggingunni
- Ráðgjöf á val á váttryggingarafurð skal byggjast á greiningu á nægjanlegum fjölda váttrygginga sem eru í boði svo hægt sé að veita faglega og persónulegar ráðleggingar
- Veita upplýsingar á formi sem gerir váttryggingartaka kleift að taka upplýsta ákvörðun

Formskilyrði við upplýsingagjöf (7. gr.)

- Dreifingaraðili skal veita váttryggingartaka upplýsingar á pappír eða öðrum varanlegum miðli
- Dreifingaraðila váttrygginga er heimilt að veita váttryggingartaka upplýsingar á vefsvæði sínu ef þeim er beint sérstaklega til hans eða eftirfarandi skilyrði eru uppfyllt:
 - Viðeigandi er að veita upplýsingarnar vegna viðskiptanna á vefsvæðinu
 - Váttryggingartaki samþykkir að upplýsingarnar séu veittar á vefsvæðinu
 - Váttryggingartaki hefur verið upplýstur um vefsvæðið og hvar upplýsingarnar eru þar að finna
 - Upplýsingarnar eru aðgengilegar á vefsvæðinu svo lengi sem váttryggingartakinn þarf á þeim að halda
- Skilyrði fyrir því að veita upplýsingar á vefsvæði er að sýnt sé fram á að váttryggingartaki hafi reglulegan aðgang að netinu
 - t.a.m. með því að viðskiptavinur gefi upp netfang til að sinna viðskiptunum

Vátrygging með annarri vöru og þjónustu (9. gr.)

- Ef vátryggingin er boðin með vöru eða þjónustu sem hluti af pakka eða í sama samningi skal dreifingaraðili vátrygginga upplýsa vátryggingartaka hvort unnt sé að kaupa afurðirnar hvora í sínu lagi
- Ef unnt er kaupa þær hvora í sínu lagi skal veita fullnægjandi upplýsingar um hvora afurð auk aðgreinds kostnaðar
- Upplýsa skal ef vátryggingavernd verður önnur ef hún er keypt ein og sér
- Ef sýnt er fram á að tiltekin sala vátrygginga með vöru eða þjónustu sem hluti af pakka eða sama samningi samkvæmt þessu ákvæði sé skaðleg hagsmunum neytenda getur FME gert auknar kröfur um söluna eða bannað hana

Staðlað upplýsingaskjal vegna skaðatrygginga (10. gr.)

- Vátryggingafélag skal útbúa sérstakt upplýsingaskjal – formkröfur
 - Sjálfstætt skjal
 - Stutt, skýrt og auðvelt aflestrar
 - Vera nákvæmt og ekki villandi
 - Yfirskrift „upplýsingaskjal um vátryggingu“
 - Innihalda yfirlýsingu um að tæmandi upplýsingar hafa verið veittar
- Innihald staðlaðs upplýsingaskjals
 - Tegund vátryggingar sem um ræðir
 - Helstu undanþágur frá bótakröfu
 - Skyldur aðila við upphaf samnings
 - Skyldur aðila á samningstímanum
 - Skyldur aðila vegna bótakröfu
 - Gildistíma samningsins
 - Skilyrði fyrir uppsögn samningsins



Sérstök upplýsingaskylda vegna persónutrygginga (11. gr.)

1/2

- Tegundir bóta og hvernig þeim verði breytt á samningstímanum
- Gildistíma
- Hvernig samningnum verði sagt upp
- Iðgjöld
- Hvernig ágóðahluti er reiknaður og hvenær greiddur
- Reglur um endurkaup og frítryggingu
- Sundurliðun iðgjalda
- Líftryggingar tengdar fjárfestingum – skilgreining á hlutaeiningum
- Líftryggingar tengdum fjárfestingum – eðli eigna að baki hlutaeiningum
- Réttur váttryggingataka til að hætta við að taka líftrygginguna
- Skatta sem ber að greiða

Sérstök upplýsingaskylda vegna persónutrygginga (11. gr.)

2/2

- Upplýsingar á samningstíma
 - Sérhverjar breytingar er snerta félagið
 - Sérhverjar breytingar varðandi vátryggingarskilmála eða breytingar á lögum
 - Árlega stöðu inneignar vegna ágóðahluta, ef við á

Vörubröun og dreifing (POG) (12. gr. e.)

- Vátryggingafélag og vátryggingamiðlari skulu hafa vörubröunarferli þegar nýjar vátryggingar eru þróaðar eða verulegar breytingar gerðar á vátryggingum sem þegar eru í boði
- Vörubröunarferli þarf að hafa
 - Samþykktarferli
 - Skilgreindan markhóp
 - Meta sérstaklega áhættur sem skipta máli fyrir markhópin
 - Dreifingaráætlun og markaðssetning skal vera í samræmi við markhópin
 - Tryggja að markaðssetning beinist að rétta markhópnum
 - Regluleg endurskoðun
- Tryggja skal skilning á þeim vátryggingum innan félagsins sem eru í boði og hafa upplýsingarnar aðgengilegar fyrir dreifingaraðila
- Dreifingaraðili skal afla sér viðeigandi upplýsinga um vátryggingar sem hann veitir ráðgjöf um



XX. kafli - Vátryggingatengdar fjárfestingarafurðir

Hagsmunaárekstrar (140. gr. b. og c)

- Skilvirkt skjalfest verklag til að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra
 - Skal taka mið af starfseminni, váttryggingarafurðinni og dreifingaraðilanum
- Dreifingaraðilar skulu greina mögulega hagsmunaárekstra sem geta orðið á milli þeirra og:
 - Stjórnenda
 - Starfsfólks
 - Annarra aðila sem beint eða óbeint tengjast þeim
 - Viðskiptavina eða milli einstakra viðskiptavina
- Krafa um að greina viðskiptavinum frá eðli hagsmunaárekstra séu þeir til staðar
 - Upplýsingagjöf á varanlegum miðli

Upplýsingagjöf (140. gr. d.)

- Til viðbótar við 5.-6. gr. skal veita viðskiptavinum upplýsingar um:
 - Hvort hann muni fá reglulega þarfagreiningu
 - Mögulegar fjárfestingarleiðir, leiðbeiningar um þær og áhættur sem felast í hverri þeirra
 - Kostnaður og gjöld vegna sölunnar, þ.m.t. kostnað við ráðgjöf, afurðina og hvernig viðskiptavinur getur greitt fyrir hana
- Upplýsingar um kostnað og gjöld á samanteknu formi
 - Ef viðskiptavinur óskar eftir því skal félagið leggja fram sundurliðun á kostnaði og gjöldum
- Upplýsingagjöf skal vera á samanteknu formi og gera viðskiptavini kleift að skilja eðli og áhættu afurðarinnar þannig að hann geti tekið upplýsta ákvörðun
 - Upplýsingarnar má veita á stöðluðu formi

Þarfagreining þegar ráðgjöf er veitt (140. gr. e.)

- Til viðbótar við upplýsingar við 1. og 2. mgr. 6. gr. skulu dreifingaraðilar fá nauðsynlegar upplýsingar um:
 - Reynslu og þekkingu viðskiptavinar á fjárfestingum
 - Fjárhagsstöðu hans, þ.m.t. getu hans til að þola tap
 - Fjárfestingarmarkmið, þ.m.t. áhættuþol
- Þegar veitt er fjárfestingarráðgjöf sem felur í sér að váttrygging er seld með vöru eða þjónustu skal tryggt að heildarpakkinn samræmist þörfum viðskiptavinar

Lágmarksupplýsingaöflun (140. gr. f.)

- Þrátt fyrir að ráðgjöf sé ekki veitt skv. 140. gr. e skulu dreifingaraðilar til viðbótar við upplýsingar skv. 1. og 2. mgr. 6. gr. fá upplýsingar um þekkingu og reynslu viðskiptavinar á fjárfestingum vegna afurðarinnar svo að hægt sé að meta hvort hún henti viðskiptavininum.
- Þegar váttrygging er boðin með vöru eða þjónustu skal meta hvort heildarpakkinn samræmist þörfum viðskiptavinar
- Ef afurð samræmist ekki þörfum viðskiptavinar skal hann upplýstur um það
- Ef viðskiptavinur veitir ekki umbeðnar upplýsingar eða veitir ófullnægjandi upplýsingar skal hann upplýstur um að ekki sé hægt að meta hvort afurðin samræmist þörfum hans

Varðveisla gagna og form upplýsingagjafar (140. gr. g.)

- Varðveita öll skjöl sem liggja til grundvallar viðskiptum
 - Réttindi og skyldur aðila og aðrir skilmálar þjónustu
- Láta viðskiptavini í té samantekt um veitta þjónustu á varanlegum miðli
 - Upplýsingar um regluleg samskipti
 - Aðrar upplýsingar sem miðast við hversu flókin váttryggingatengda fjárfestingarafurðin er
 - Eðli þjónustunnar
- Ráðgjöf um váttryggingatengda fjárfestingarafurð áður en samningur er gerður:
 - Samanteknar upplýsingar á varanlegum miðli
 - Tilgreina hvaða ráðgjöf er veitt
 - Hvernig sú ráðgjöf uppfyllir markmið og þarfi viðskiptavinarins
- Ef váttryggingasamningur er gerður í fjarsölu má veita samanteknar upplýsingar eftir að samningur kemst á ef eftirfarandi skilyrði eru uppfyllt:
 - Viðskiptavinur hefur samþykkt að fá upplýsingarnar án ástæðulausrar tafar eftir að samningurinn er kominn á og
 - Viðskiptavini hefur verið gefinn kostur á að fresta gerð samningsins til að fá upplýsingarnar fyrir gerð samningsins

Heimildir til stjórnvaldssekta (145. gr. b.)

- Sektir sem lagðar eru á einstaklinga geta numið frá 10 þús. kr. til 90 millj. kr.
- Sektir sem lagðar á lögaðila geta numið frá 50 þús. kr. til 650 millj. kr. en geta þó verið hærri eða allt að 5% af heildarveltu
- Við ákvörðun sekta skal m.a. tekið tillit til alvarleika brots, hvað það hefur staðið lengi, samstarfsvilja hins brotlega aðila og hvort um ítrekað brot er að ræða
- Heimild er til að beita stjórnvaldssektum óháð því hvort lögbrot eru framin af ásetningi eða gáleysi
- Heimild til að ljúka málum um brot með sátt skv. 145. gr. c.

Afleiddar gerðir

Regulation (EU) 2017/2358 on product oversight and governance requirements for insurance undertakings and insurance distributors (PoG)

Regulation (EU) 2017/2359 on information requirements and conduct of business rules applicable to distribution of insurance-based investment products

Implementing Regulation (EU) 2017/1469 on standardised presentation format for the insurance product information document

Ath. verður gefin út í reglum settum af FME

Einhverjar spurningar?
