

III. KAFLI Námskeiðsgjöld o.fl.

9. gr.

Ráðherra ákveður að fenginni tillögu prófnefndar námskeiðsgjöld. Þau skiptast í staðfestingargjald, kennslugjald og prófgjald.

Staðfestingargjald greiðir þátttakandi er hann skráir sig á námskeiðið og er það óafturkræft þótt hann hætti við þátttöku. Gjaldið endurgreiðist honum ef ekki verður af námskeiðinu.

Kennslugjald greiðir þátttakandi eigi síðar en 7 virkum dögum eftir að kennsla hefst. Kennslugjald endurgreiðist hlutfallslega miðað við tilkynningu um brottfall úr námskeiði.

Prófgjald greiðir þátttakandi eigi síðar en 7 virkum dögum fyrir hvert próf. Skal þátttakanda óheimil seta á prófi nema hann hafi staðið skil á prófgjaldi. Þeir er fengið hafa undanþágu frá prófi í einstökum greinum, sbr. 6. gr., skulu greiða hlutfallslegt prófgjald.

Við ákvörðun námskeiðsgjalda skal miða við að nemendur greiði allan kostnað af námskeiði og prófi.

10. gr.

Reglugerð þessi er sett samkvæmt heimild í 81. gr. og 98. gr. laga nr. 60/1994 um váttryggingastarfsemi með síðari breytingum og öðlast hún þegar gildi.

Viðskiptaráðuneytinu, 5. júní 1997.

Finnur Ingólfsson.

Halldór J. Kristjánsson.

REGLUGERÐ um miðlun váttrygginga.

Almenn ákvæði.

1. gr.

Reglugerð þessi gildir um miðlun váttrygginga. Í því felst m.a.;

1. að undirbúa samninga um váttryggingu,
2. gerð slíkra samninga,
3. aðstoð við framkvæmd á slíkum samningum, einnig þegar krafa um váttryggingabætur er sett fram.

Með váttryggingamiðlara í reglugerð þessari er átt við einstakling eða lögaðila sem stundar váttryggingamiðlun.

2. gr.

Ákvæði reglugerðar þessarar eiga ekki við um starfsemi sem rekin er í umboði einstakra váttryggingafélaga og þegar gert er samkomulag við váttryggingafélag eða -félög sem takmarkar heimildir til miðlunar til annarra váttryggingafélaga.

Ákvæði reglugerðar þessarar eiga ekki við um starfsemi þar sem einungis fer fram tjónsuppgjör eða ráðgjöf á váttryggingasviði án þess að jafnframt sé starfað við að koma á váttryggingasamningum í frumtryggingum.

Þegar við á eiga ákvæði reglugerðar þessarar við um starfsemi váttryggingasöllumanna sem eru í þjónustu váttryggingamiðlara.

Leiki vafi á um hvort starfsemi falli undir ákvæði laga um váttryggingastarfsemi og reglugerðar þessarar, sker ráðherra váttryggingamála úr.

3. gr.

Sá einn má nota heitið váttryggingamiðlari sem fengið hefur starfsleyfi hér á landi eða hefur verið skráður í váttryggingamiðlaraskrá.

Skilyrði starfsleyfis lögaðila er að framkvæmdastjóri uppfylli skilyrði til að fá starfsleyfi sem váttryggingamiðlari.

Starfsleyfi váttryggingamiðlara í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins telst jafngilda starfsleyfi hér á landi enda séu uppfyllt skilyrði laga um váttryggingastarfsemi og reglugerðar þessarar. Váttryggingamiðlari með starfsleyfi á Evrópska efnahagssvæðinu sem hyggst starfa hér á landi skal skráður hjá Váttryggingaeftirlitinu. Kröfum um þekkingu og starfsreynslu skal talið fullnægt séu uppfyllt ákvæði 9. gr. eftir því sem við getur átt. Sé starfsemin ekki háð starfsleyfi í heimaríkinu skal váttryggingamiðlari sækja um starfsleyfi og gilda þá sömu reglur og um innlenda váttryggingamiðlara.

4. gr.

Einungis má miðla frumtryggingum til váttryggingafélaga sem hafa starfsleyfi hér á landi. Starfsleyfi váttryggingafélags í aðildarríki Evrópska efnahagssvæðisins telst jafngilda starfsleyfi hér á landi enda séu uppfyllt skilyrði laga um váttryggingastarfsemi varðandi heimildir til stofnunar útibús eða til að veita hér þjónustu.

5. gr.

Váttryggingaeftirlitið hefur eftirlit með miðlun váttrygginga hér á landi. Þeim er stunda þá starfsemi er skylt að veita eftirlitinu allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að unnt sé að framfylgja eftirliti með starfseminni, þar á meðal allar upplýsingar sem það óskar um váttryggingasamninga sem þeir hafa komið á vegna váttryggingaáhættu hér á landi. Váttryggingaeftirlitinu er heimilt að gera vettvangskönnun í því skyni þegar þörf er á.

Starfsleyfi. Hæfiskröfur.

6. gr.

Skrifleg umsókn um starfsleyfi einstaklings sem váttryggingamiðlara skal send viðskiptaráðuneytinu. Eftirfarandi skal koma fram eða fylgja umsókn:

1. Nafn, fæðingardagur og ár, kennitala og lögheimili.
2. Heiti greinaflokka váttrygginga sem miðla á, sbr. 22. og 23. gr. laga um váttryggingastarfsemi, eða skaðatryggingar, persónutryggingar (líf-, sjúkra- og slysatryggingar) eða frumtryggingar í heild.
3. Upplýsingar um þekkingu og starfsreynslu á sviði váttrygginga og tengdum sviðum eða skírteini gefið út af lögbærum yfirvöldum eða þar til bærum aðilum um þá þekkingu sem umsækjandi býr yfir til starfans.
4. Staðfesting á lögræði, óflekkuðu mannorði og að umsækjandi hafi ekki á síðustu fimm árum verið úrskurðaður gjaldþrota eða í tengslum við atvinnurekstur hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum eða lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld, svo og löggjöf um váttryggingastarfsemi.
5. Yfirlýsing umsækjanda um sjálfstæði gagnvart einstökum váttryggingafélögum og að fjárhagsleg tengsl séu engin við váttryggingafélög, sem miðlað er til vegna eignaraðildar eða hagsmuna annarra en þeirra sem tengjast þeim váttryggingasamningum sem komið er á.
6. Greinargerð um tengsl við einstök váttryggingafélög og félög í þeirra eigu.
7. Vottorð um gilda starfsábyrgðartryggingu, skilmálar hennar og heiti og aðsetur hlutaðeigandi váttryggingafélags.

7. gr.

Umsækjandi um starfsleyfi skal leggja fram vottorð gefið út af til þess bæru yfirvaldi í dóms- eða stjórnkerfi heimaríkis eða upprunaríkis hans, er sanni að ákvæði 4. tl. 6. gr. séu uppfyllt.

Séu skjöl af því tagi sem tilgreind eru í 1. mgr. ekki gefin út í heimaríki umsækjanda getur eiðsvarin yfirlýsing komið í staðinn eða yfirlýsing að viðlögðum drengskap sem hlutaðeigandi gefur til þess bæru yfirvaldi í dóms- eða stjórnkerfi eða lögbókanda og staðfest skal af þeim. Slík yfirlýsing gefin ráðuneytinu skal tekin gild hér á landi.

Skjöl gefin út samkvæmt 1. mgr. mega ekki vera eldri en þriggja mánaða talið frá útgáfudegi þegar þau eru lögð fram.

Staðfesting af til þess bærum aðilum á Evrópska efnahagssvæðinu skal tekin gild hér á landi.

8. gr.

Skrifleg umsókn lögaðila um starfsleyfi sem váttryggingamiðlari skal send viðskiptaráðuneytinu. Eftirfarandi skal koma fram eða fylgja umsókn:

1. Heiti og lögheimili lögaðilans og vottorð um firmaskráningu, nöfn stjórnarmanna og framkvæmdastjóra ásamt fæðingardegi og ári eða kennitölu og lögheimili hvers þeirra.
2. Gögn samkvæmt 2. tl. og 5. tl. - 7. tl. 6. gr.
3. Gögn samkvæmt 1. tl. og 3. tl. - 6. tl. 6. gr. um framkvæmdastjóra lögaðilans.

9. gr.

Umsækjandi um starfsleyfi sem váttryggingamiðlari telst því aðeins fullnægja kröfum um þekkingu og starfsreynslu uppfylli hann eitt eftirtalinna skilyrða:

1. Hafi starfað í stjórnunarstöðu samfelld í fjögur ár við miðlun váttrygginga.
2. Hafi starfað í stjórnunarstöðu samfelld í tvö ár við miðlun váttrygginga og hafi starfað í þrjú ár með váttryggingaumboðsmönnum eða váttryggingamiðlurum eða hjá váttryggingafélögum.
3. Hafi starfað í stjórnunarstöðu samfelld í eitt ár við miðlun váttrygginga og leggi fram skírteini um að hann hafi hlotið menntun til starfans sem viðurkennd er af stjórnvöldum.
4. Hafi starfað í stjórnunarstöðu samfelld í fjögur ár í váttryggingafélagi eða annars staðar á sviði váttrygginga.
5. Leggi fram prófskírteini þess efnis að hann hafi lokið prófi á námskeiði í váttryggingamiðlun hér á landi sem haldið hefur verið á vegum prófnefndar sem skipuð hefur verið af ráðherra.

Með starfi í stjórnunarstöðu skv. 1. - 4. tölul. er átt við starf framkvæmdastjóra, útibússtjóra eða fulltrúa þeirra með sambærilegri ábyrgð. Sama gildir hafi það heyrt undir störf einstaklings í váttryggingafélagi að hafa umsjón með umboðsmönnum eða eftirlit með starfi þeirra. Störfum á váttryggingasviði sem tilgreind eru í 2. tölul. 1. mgr. skal hafa fylgt ábyrgð í sambandi við öflun, umsjá eða framkvæmd váttryggingasamninga.

Eigi skulu hafa liðið meira en tíu ár síðan störfum eða námi sem tilgreind eru í 1. - 5. tölul. 1. mgr. lauk, þegar sótt er um starfsleyfi.

10. gr.

Viðskiptaráðuneytið sendir Váttryggingaeftirlitinu umsókn um starfsleyfi til umsagnar. Umsögn Váttryggingaeftirlitsins skal send ráðuneytinu innan mánaðar frá móttöku umsóknar og allra gagna sem fylgja eiga umsókn. Séu skilyrði leyfis uppfyllt veitir ráðherra váttryggingamála starfsleyfi.

Neitun um starfsleyfi skal rökstudd og tilkynnt umsækjanda skriflega.

11. gr.

Vátryggingamiðlari er hyggst taka upp nýjan greinaflokk vátrygginga skal sækja um leyfi til viðskiptaráðuneytisins fyrir hinni nýju starfsemi. Í umsókn skal koma fram hvaða greinaflokka er fyrirhugað að taka upp og gögn er sanni að gild starfsábyrgðartrygging sé fyrir hendi. Afgreiðsla umsóknarinnar fer samkvæmt 10. gr.

12. gr.

Heimilt er vátryggingamiðlara að leggja inn til ráðuneytisins starfsleyfi sitt. Óheimilt er honum að segja upp starfsábyrgðartryggingu sinni fyrr en að fenginni staðfestingu ráðuneytisins á innlögn leyfisins. Leyfisins getur hann vitjað aftur gegn framvísun staðfestingar á gildri starfsábyrgðartryggingu.

Ráðuneytið skal tilkynna Vátryggingaeftirlitinu um innlögn leyfis og jafnframt þegar leyfi er afhent að nýju. Vátryggingaeftirlitið skal skrá afgreiðslu þessa í vátryggingamiðlaraskrá og birta tilkynningu þessa efnis í Lögbirtingablaði.

Skráning.

13. gr.

Vátryggingaeftirlitið skal halda skrá, vátryggingamiðlaraskrá, yfir þá sem leyfi hafa til vátryggingamiðlunar hér á landi. Sá sem fengið hefur starfsleyfi skal þegar í stað skráður í skrána og í aðra opinbera skrá ef fyrirmæli eru um slíkt í lögum.

Vátryggingamiðlari með starfsleyfi á Evrópska efnahagssvæðinu sem hyggst starfa hér á landi skal óska skráningar í vátryggingamiðlaraskrá.

Eftirfarandi atriði skulu skráð:

1. Nafn, fæðingardagur og ár, kennitala, lögheimili og aðsetur vátryggingamiðlara.
2. Útgáfudagur starfsleyfis.
3. Greinaflokkar vátrygginga sem heimilt er að miðla.
4. Tengsl við einstök vátryggingafélög og félög í eigu þeirra.
5. Nafn og aðsetur þess vátryggingafélags er veitir lögboðna starfsábyrgðartryggingu og gildistími, vátryggingafjárhæð og eigin áhætta.
6. Þegar við á nöfn, fæðingardagar og ár, kennitölur og heimili stjórnarmanna og framkvæmdastjóra.
7. Innlögn starfsleyfis og endurútgáfa samkvæmt 12. gr.

Allar breytingar varðandi atriði sem skráð eru í vátryggingamiðlaraskrá skulu tilkynntar til Vátryggingaeftirlitsins eins fljótt og unnt er og eigi síðar en mánuði eftir að þær hafa tekið gildi.

Almenningi skal heimill aðgangur að vátryggingamiðlaraskrá.

14. gr.

Birta skal í Lögbirtingablaði tilkynningar um skráningu í vátryggingamiðlaraskrá og árlega skrá um þá sem skráðir eru.

Verði skráning felld niður skal þegar í stað má nafn leyfishafa úr skránni og tilkynna í Lögbirtingablaði.

Starfshættir.

15. gr.

Vátryggingamiðlari skal veita ráðgjöf og aðstoð á hlutlægan hátt um þá valkosti í vátryggingum sem í boði eru á vátryggingamarkaði og samrýmast vátryggingaþörf þeirra sem hann starfar fyrir.

Sé verulegum hluta iðgjaldamagns á einhverju ári miðlað til eins og sama vátryggingafélags skulu Vátryggingaeftirlitinu skýrðar ástæður þess.

Skylt er að upplýsa váttryggingataka sem starfað er fyrir um hvers konar tengsl við einstök váttryggingafélög sem áhrif gætu haft á ráðgjöf og aðstoð við váttryggingatakann.

Skilyrði starfsleyfis teljast brostin, sé gert samkomulag við váttryggingafélag er skerðir frelsi til miðlunar til annarra félaga.

16. gr.

Í skriflegum samningi váttryggingamiðlara við þann sem falast eftir váttryggingu skal koma fram í hverju umboð hans felst, hversu víðtækt það er og til hvaða þátta á starfsviði hans það nær. Samningurinn má vera í formi staðlaðs umboðs eða yfirlýsingar. Einnig skal koma fram hvort heimilt er að taka við fjármunum fyrir hönd umbjóðenda og um skil á þeim.

Skylt er að upplýsa þá sem starfað er fyrir um þóknun frá váttryggingafélagi vegna viðskiptanna sé þess óskað. Váttryggingamiðlari má ekki taka við þóknun af neinu tagi frá váttryggingafélagi nema vegna váttryggingasamninga sem komið hefur verið á milli váttryggingafélagsins og váttryggingataka.

Upplýsa skal þá sem starfað er fyrir um það sem í boði er hjá félögum sem miðlað er til, og um valmöguleika almennt á váttryggingamarkaðnum á því sviði váttrygginga sem þjónustu er leitað.

17. gr.

Hafi váttryggingasamningur komist á er váttryggingamiðlara heimilt að taka við iðgjöldum fyrir hönd váttryggingafélags eða fulltrúa þess samkvæmt skriflegu samkomulagi. Í samkomulaginu skal m.a. skýrt kveðið á um skil váttryggingamiðlarans á iðgjöldum til félagsins og tímamörk. Váttryggingamiðlara er skylt að halda fjármunum þessum aðgreindum frá eigin fjármunum. Skulu þeir varðveittir á sérstökum bankareikningi, vörslufjárreikningi. Heimilt er að féð sé varðveitt á fleiri reikningum svo sem með sundurgreiningu á einstök váttryggingafélög eða á annan hátt.

18. gr.

Auglýsingar og gögn ætluð almenningi skulu veita hlutlægar upplýsingar um þá þjónustu sem veitt er og hlutleysis skal gætt gagnvart einstökum váttryggingafélögum. Í þeim má ekkert koma fram sem talist getur í andstöðu við kröfu um sjálfstæði váttryggingamiðlara gagnvart vali á einstökum váttryggingafélögum. Hlutleysis er ekki gætt ef váttryggingamiðlari auglýsir einstök váttryggingafélög.

Tilkynningar og skil á gögnum.

19. gr.

Váttryggingamiðlari skal senda Váttryggingaeftirlitinu ársreikning endurskoðaðan af lög-giltum endurskoðanda eigi síðar en fjórum mánuðum eftir lok reikningsárs. Ársreikningurinn skal undirritaður af váttryggingamiðlara og af stjórn og framkvæmdastjóra þegar um lögaðila er að ræða.

20. gr.

Ársreikningi skal fylgja skrá yfir þau váttryggingafélög sem miðlað er til vegna váttryggingaáhættu hér á landi ásamt iðgjaldamagni og þóknun frá hverju félagi vegna váttryggingasamninga sem komið hefur verið á, með skiptingu á greinaflokkum váttrygginga. Einnig skal fylgja greinargerð um önnur tengsl við váttryggingafélög.

21. gr.

Váttryggingamiðlari skal láta Váttryggingaeftirlitinu í té sýnishorn af formi umboða og annarra samninga sem gerðir eru við váttryggingataka og váttryggingafélög vegna starfa á sviði váttryggingamiðlunar.

22. gr.

Vátryggingamiðlari skal þegar í stað tilkynna Vátryggingaeftirlitinu verði gerð skaðabótakrafa vegna starfa hans og um efni og fjárhæð kröfunnar.

Eftirlitsgjald.

23. gr.

Þeir sem heimild hafa til miðlunar vátrygginga hér á landi skulu árlega greiða til Vátryggingaeftirlitsins 0,033% af iðgjaldamagni sem miðlað er til vátryggingafélaga á því ári vegna vátryggingaáhættu hér á landi, þó eigi lægri fjárhæð en 25.000 kr., vegna kostnaðar sem eftirlit með starfseminni hefur í för með sér. Hafi vátryggingamiðlari sem starfar hjá lögaðila ekki stundað sjálfstæða starfsemi á árinu fellur eftirlitsgjald hans niður. Gjaldið ber að greiða til Vátryggingaeftirlitsins innan mánaðar frá lokum almanaksárs vegna starfseminnar á árinu á undan.

Vátryggingaeftirlitið getur gert leyfishafa að greiða kostnað samkvæmt reikningi vegna sérstakra kannana sem það telur nauðsynlegt að framkvæma vegna eftirlits með starfsemi hans.

Sérstakar ráðstafanir.

24. gr.

Vanræki vátryggingamiðlari gróflega skyldur sínar, greiði ekki eftirlitsgjaldið, samrýmist starfsemin ekki hlutverki hans sem vátryggingamiðlara eða séu skilyrði starfsleyfis eða skráningar ekki lengur uppfyllt skal Vátryggingaeftirlitið afturkalla starfsleyfi og fella niður skráningu. Þó er heimilt, telji Vátryggingaeftirlitið það fullnægjandi, að veita viðvörðun eða frest til úrbóta því sem úrskæðis hefur farið. Ráðherra skal staðfesta afturköllun starfsleyfis innan 7 daga.

Sé skráningarskyld starfsemi rekin án heimildar skal Vátryggingaeftirlitið gera ráðstafanir til að slíkri starfsemi verði hætt.

Ýmis ákvæði.

25. gr.

Handhafar óskilyrts bráðabirgðastarfsleyfis skv. reglugerð um miðlun vátrygginga nr. 473/1994 geta sótt um endurnýjun á bráðabirgðastarfsleyfi þar til uppfyllt eru skilyrði um fullt starfsleyfi skv. 9. gr. Hið sama á við um handhafa skilyrts bráðabirgðastarfsleyfis þó þannig að þeir skulu hlita þeim skilyrðum sem sett voru við starfsleyfisveitingu á grundvelli reglugerðar um miðlun vátrygginga nr. 473/1994.

26. gr.

Brot gegn reglugerð þessari varðar fésektum eða varðhaldi nema þyngri refsing liggi við samkvæmt lögum.

27. gr.

Reglugerð þessi sem sett er samkvæmt heimild í 52. gr., 81. gr., 85. gr. og 98. gr. laga um vátryggingastarfsemi nr. 60/1994 með síðari breytingum öðlast þegar gildi.

Jafnframt fellur úr gildi reglugerð um miðlun vátrygginga, nr. 473/1994, og reglugerð nr. 656/1994, um breytingu á þeirri reglugerð.

Viðskiptaráðuneytinu, 5. júní 1997.

Finnur Ingólfsson.

Halldór J. Kristjánsson.