

mæglere og dermed undergives disse forsikringsmæglere et værtslandstilsyn.

### Til § 3

Ifølge *stk. 1* skal personer og selskaber, der ønsker at drive forsikringsmæglervirksomhed, ansøge Finanstilsynet om tilladelse hertil. Det sikres herved, at forsikringsmæglererhvervet for fremtiden alene udøves af personer, der overfor Finanstilsynet kan dokumentere at leve op til de krav, der stilles til bl.a. uddannelse, uafhængighed og sikkerhedsstilling.

Forsikringsmæglerhenstillingens artikel 4 og 5 tager som udgangspunkt, at en forsikringsmægler besidder generelle, handelsmæssige og faglige kundskaber og færdigheder, og at han registreres i den medlemsstat, hvor han er hjemmehørende, og at kun registrerede personer må få adgang til at udøve virksomhed som forsikringsmægler.

Af Forsikringsmæglerhenstillingen fremgår, at en person, der driver selvstændig forsikringsmæglervirksomhed, bør optages i et register. For så vidt angår forsikringsmæglervirksomhed drevet i selskabsform er der ikke udtrykkeligt angivet et krav om registrering af selve forsikringsmæglerelskabet, hvorimod det forudsættes, at de ansatte forsikringsmæglere registreres.

Det foreslås at registrere såvel forsikringsmæglerelskaber som den enkelte ansatte forsikringsmægler. Ligeledes skal den person, der udøver selvstændig forsikringsmæglervirksomhed, registreres.

I *stk. 2 og 3* angives kompetencefordelingen mellem Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i lighed med, hvad der gælder inden for den finansielle sektor i øvrigt. Først når Finanstilsynet har meddelt tilladelse til en person eller et selskab, kan Erhvervs- og Selskabsstyrelsen registrere den pågældende. Det forudsættes, at både den enkelte forsikringsmægler, ansat som selvstændig, og forsikringsmæglerelskabet uanset den valgte selskabsform registreres.

I *stk. 4* foreslås, at Finanstilsynet bemyndiges til at fastsætte de nærmere regler vedrørende den teoretiske uddannelse og den praktiske kunnen, der er et krav for, at der kan meddeles tilladelse, jf. § 4, *stk. 2, nr. 5* og 6.

### Til § 4

Bestemmelsen angiver de oplysninger, der skal indsendes til Finanstilsynet i forbindelse med en ansøgning om tilladelse til at drive forsikringsmæglervirksomhed.

I *stk. 1* angives de oplysninger, som et forsikringsmæglerelskab skal fremsende til Finanstilsynet til brug

for ansøgning om tilladelse. Krav om oplysning i *stk. 1, nr. 1 og 2*, om, at der skal indsendes en straffeattest for de personer, der foreslås til bestyrelse og direktion tager sigte på at få et kendskab til de pågældendes hæderlighed. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med § 5, *stk. 1*, hvorefter Finanstilsynet kan nægte et forsikringsmæglerelskab tilladelse som følge af bestyrelsens og eller direktionens forhold. Kravet i *stk. 1, nr. 1*, om oplysning om, hvem der skal være revisor for selskabet har som baggrund den væsentlige rolle, der tilkommer revisor som det offentlige repræsentant.

Kravet om oplysning i *stk. 1, nr. 3*, om alle, der direkte eller indirekte ejer mindst 10 pct. af kapitalen eller stemmerettighederne eller en kapitalandel, der giver mulighed for at udøve en betydelig indflydelse på ledelsen af forsikringsmæglerelskabet eller som i øvrigt har snævre forbindelser til forsikringsmæglerelskabet, skal ses i sammenhæng med de foreslåede bestemmelser i § 5 og §§ 9 og 10.

I *stk. 1, nr. 4* angives et krav om, at forsikringsmæglerelskabet skal angive arten af den forsikringsmæglervirksomhed, som ønskes udøvet i selskabet. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med *stk. 2, nr. 10*. En forsikringsmægler kan få tilladelse til at udøve formidling af enten skadesforsikrings- eller livsforsikringsprodukter eller begge dele. Der findes ingen love, der definerer, hvad der forstås ved forsikringsvirksomhed, men ifølge den forsikringsretlige teori defineres forsikringsvirksomhed traditionelt som optagelse af en risiko for en uvis begivenheds indtræden mod et vederlag, der kan beregnes statistisk. Ved livsforsikringsprodukter forstås de situationer, hvor en persons liv eller død udløser forsikringsbegivenheden. I alle øvrige situationer er der tale om skadesforsikringsprodukter.

Såfremt et forsikringsmæglerelskab ønsker at drive såvel livs- som skadesforsikringsformidling følger det af *stk. 1, nr. 5*, at selskabet i forbindelse med oplysning om dets organisation tillige skal oplyse antallet af forsikringsmæglere, der opfylder de krav til praktisk og faglig kundskab indenfor livs- og skadesforsikringsformidling, der fastsættes af Finanstilsynet, og hvis opfyldelse er en betingelse for at opnå tilladelse.

I *stk. 1, nr. 6* stilles der krav om, at selskabet skal være dækket af en behørig sikkerhed, jf. bemærkningerne til § 16.

I *stk. 1, nr. 7* angives at ansøgningen skal være ledsaget af en erklæring om at selskabet ikke har sådanne forbindelser til andre personer eller virksomheder som omhandlet i § 5, *stk. 3*.