

I *stk. 2* angives de betingelser, der skal være opfyldt, for at en person kan få tilladelse som selvstændig forsikringsmægler. En del af kravene svarer til, hvad der gælder inden for andre liberale erhverv. Det gælder kravene i *nr. 1-4* om, at vedkommende har bopæl her i landet, er myndig, ikke under værgemål, ikke er i betalingsstandsning og ikke er under konkurs.

For så vidt angår det i *stk. 2, nr. 1*, stillede krav om bopæl her i landet, gælder dette ikke for personer bosiddende i EU eller i lande, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, jf. *stk. 5*.

Der stilles som en direkte følge af bestemmelserne i Forsikringsmæglerdirektivet og Forsikringsmæglerhenstillingen i *stk. 2, nr. 5 og 6*, krav om, at en forsikringsmægler skal have en teoretisk og praktisk uddannelse.

For så vidt angår den teoretiske uddannelse vil det være en betingelse, at den pågældende fremlægger et bevis for at have gennemgået en uddannelse, som den foreskrevne og for at have aflagt de krævede prøver og dermed opnået den foreskrevne kompetence som henholdsvis livsforsikringsmægler/skadesforsikringsmægler som vil blive foreskrevet med hjemmel i § 3, *stk. 4*. Den teoretiske uddannelse skal tilrettelægges således, at forsikringsmægleren bliver i stand til at foretage en selvstændig risikoanalyse, som kan danne grundlag for udarbejdelse af udbudsmateriale til flere forsikringsudbydere og derefter sætte forsikringsmægleren i stand til efterfølgende at rådgive kunden om valg af den bedste forsikringsløsning. Uddannelsen forudsættes tillige at gøre deltagerne i stand til at drive forsikringsmæglervirksomhed og kunne håndtere de regelsæt, forsikringsmæglervirksomheden er underkastet. For såvel livsforsikringsmægleren som skadesforsikringsmægleren gælder, at man skal have gennemført en grunduddannelse, faget forsikringsjura, et fag- og metodemodul samt et mæglermodul med enten skadesforsikrings- eller livsforsikringsmæssigt indhold. Herudover skal der bestå to fagmoduler specielt indrettet efter, om der ønskes uddannelse som livsforsikringsmægler eller skadesforsikringsmægler. Der er intet til hinder for, at en livsforsikringsmægler også kan uddanne sig til skadesforsikringsmægler og vice-versa. Det teoretisk uddannelsesforløb forudsættes at vare tre år.

For så vidt angår den praktiske uddannelse vil det være en betingelse for at opnå tilladelse fra Finanstilsynet, at den pågældende har haft to års ansættelse på heltid i en forsikringsmæglerelskab eller i et forsikringsselskab med arbejdsopgaver, der kan antages at give praktisk kendskab til forsikringsmæglervirksomhed eller ved tilsvarende beskæftigelse at have opnået tilsvarende praktisk kunnen. Det vil som udgangs-

punkt være en betingelse for at påbegynde den teoretiske uddannelse, at man forud for eller sideløbende med undervisningen har gennemført eller gennemfører en praktisk uddannelse inden for faget.

*Stk. 2, nr. 7* fastsætter, at der skal indsendes en erklæring om, at den pågældende ikke har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil drive virksomhed som forsikringsmægler på forsvarlig måde. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med § 6, *stk. 1*, hvorefter Finanstilsynet kan nægte tilladelse, såfremt den pågældende tidligere har udvist en sådan adfærd at der er risiko for, at udøvelsen af forsikringsmæglervirksomhed ikke vil blive udført på betryggende måde overfor forsikringstageren. Af såvel direktivet om forsikringsmæglere som forsikringsmæglerhenstillingen fremgår, at der stilles krav til forsikringsmæglerens hæderlighed. Den omhandlede personkreds skal erklære sig over for Finanstilsynet i forbindelse med ansøgningen, samt vedlægge straffeattest til brug ved ansøgningen om tilladelse, jf. *stk. 2, nr. 8*. Krav om indsendelse af erklæringer må i almindelighed anses for at være tilstrækkeligt til at sikre, at betingelserne i *stk. 2, nr. 2-4, 7 og 9* for registrering som forsikringsmægler er opfyldt, således at det ikke vil være nødvendigt at indhente yderligere oplysninger, jf. *stk. 6*.

Vedrørende dokumentation for kravet i *stk. 2, nr. 9*, om forsikringsmæglerens uafhængighed af forsikringsselskabsinteresser henvises til bemærkningerne til § 15. Bestemmelsen er ikke til hinder for, at en person søger om tilladelse, medens han er ansat i f.eks. et forsikringsselskab. Finanstilsynet vil i den forbindelse oplyse den pågældende om, hvorvidt en tilladelse kan forventes opnået. Den endelige tilladelse vil dog først blive givet, når den pågældende dokumenterer, at f.eks. et ansættelsesforhold i et forsikringsselskab er ophørt.

Da det, set i lyset af den hurtige produktudvikling samt øgede internationalisering, som udgangspunkt er vanskeligt for en enkelt person at opretholde et højt kompetenceniveau inden for såvel livsforsikringsområdet som skadesforsikringsområdet, foreslås det i *stk. 2, nr. 10*, at den enkelte mægler skal angive, hvorvidt han ønsker at foretage formidling af enten livs- eller skadesforsikringsprodukter eller begge dele, jf. *stk. 2, nr. 5 og 6*.

For så vidt angår kravet i *stk. 2, nr. 11*, om, at forsikringsmægleren skal have etableret behørig sikkerhed, henvises til bemærkningerne til § 16.

Forsikringsmæglere, der ansættes hos en forsikringsmægler eller i et forsikringsmæglerelskab, har ret til en tilladelse fra Finanstilsynet i medfør af *stk. 3*,