

når dokumentation for opfyldelsen af de i stk. 2 nr. 1-10, angivne betingelser foreligger jf. i øvrigt § 6, stk. 2. Det følger heraf, at den ansatte forsikringsmægler skal omfattes af forsikringsmæglerselskabets etablering af behørig sikkerhed, jf. bemærkningerne til § 16.

Det følger af *stk. 4*, at såfremt en ansat forsikringsmægler, der har tilladelse efter stk. 3, ønsker at påbegynde selvstændig forsikringsmæglervirksomhed, skal der til brug for en tilladelse hertil indsendes dokumentation for at kravet om etablering af behørig sikkerhed, jf. stk. 2, nr. 11 er opfyldt.

En forsikringsmægler, der har tilladelse efter stk. 2, vil naturligvis kunne begære sin tilladelse ændret, jf. stk. 3, såfremt den selvstændige virksomhed ophører og mægleren i stedet tager ansættelse hos et andet forsikringsmæglerselskab, der har den fornødne tilladelse efter stk. 1 eller stk. 2.

Efter *stk. 5* gives der tilladelse til de forsikringsmæglere, der omfattes af § 2, stk. 2, såfremt de dokumenterer, at de er registrerede i hjemlandet eller kan fremlægge et bevis fra den kompetente myndighed i den medlemsstat, der er hjemstat eller seneste opholdsstat, som bevis for, at de i stk. 2, nr. 2-11, angivne forhold er opfyldt, jf. i øvrigt bemærkningerne til § 8.

I *stk. 6* bemyndiges Finanstilsynet til af ansøgeren at kræve de oplysninger, der skønnes nødvendige til brug for behandlingen af ansøgningen. Det kan f.eks. være nødvendigt at indhente yderligere oplysninger om et selskabs bestyrelsesmedlemmer eller medlemmer af direktionen med henblik på eventuelt at nægte tilladelse efter § 5, stk. 1 og 5 samt efter § 6, til at indhente oplysninger for så vidt angår en forsikringsmæglers forhold. Bestemmelsen skal endvidere ses i sammenhæng med *stk. 7*, hvorefter Finanstilsynet kan undtage fra kravet i stk. 2, nr. 1, 5 og 6. At Finanstilsynet kan undtage fra betingelserne om teoretisk og praktisk uddannelse er medtaget bl.a. for, at forsikringsmæglere fra andre medlemslande kan virke her i landet også uden at have denne uddannelse, hvis den pågældende medlemsstat ikke stiller krav herom. Bestemmelsen tager endvidere højde for, at personer kan få tilladelse, såfremt de har en anden teoretisk og praktisk uddannelse, der bedømmes at kunne ligestilles med de krav, der i medfør af § 3, stk. 4, vil blive fastsat. Bestemmelsen giver endvidere Finanstilsynet mulighed for at give tilladelse til personer efter en konkret bedømmelse af personens samlede forhold. Ved afgørelsen vil Finanstilsynet bl.a. lægge vægt på, om personen vil kunne varetage sit hverv overfor forsikringstageren på betryggende vis selvom dokumentation for kvalifikationen efter stk. 2, nr. 5 og 6 ikke er

til stede. Bestemmelsen vil f.eks. kunne finde anvendelse, såfremt en advokat eller en såkaldt forsikringsrevisor skønnes at kunne udøve virksomhed som forsikringsmægler på fuld forsvarlig vis uden at være i besiddelse af dokumentation for de nævnte kvalifikationer i henhold til stk. 2, nr. 5 og 6.

Til § 5

I henhold til bestemmelsens *stk. 1* kan Finanstilsynet nægte et forsikringsmæglerselskab tilladelse, såfremt selskabet faktisk ledes af personer, der ikke opfylder de foreskrevne krav til hæderlighed, kvalifikationer og erhvervs erfaring. Bestemmelsen er formulert på grundlag af Forsikringsmæglerhenstillingens artikel 4. Tilsvarende regler er gældende for forsikringsselskaber ifølge lov om forsikringsvirksomhed § 9 a, stk. 1.

Efter *stk. 1, nr. 1* kan tilladelse nægtes, hvis Finanstilsynet skønner, at f.eks. direktøren ikke på noget tidligere tidspunkt har erhvervet nogen indsigt i de opgaver, som selskabet varetager.

Der gælder andre kriterier, når et bestyrelsesmedlems »fyldestgørende erfaring« skal vurderes. Det afgørende vil være, at bestyrelsen er sammensat på en sådan måde, at den samlet er i stand til at løse sine opgaver.

Efter *stk. 1, nr. 2* skal det strafbare forhold være fastslået ved dom og skal begrunde en nærliggende fare for misbrug af stillingen eller hvervet, dvs. der skal foreligge adækvans mellem det pådømte forhold og faren for misbrug. Overtrædelser af straffelovens regler om berigelsesforbrydelser eller af værdipapirhandelslovens kapitel 10 vil være forhold, der vil medføre, at stk. 1, nr. 2, ikke er opfyldt.

Efter *stk. 1, nr. 3* kræves ikke, at der skal være afsagt dom for at Finanstilsynet kan nægte tilladelse. Imidlertid vil det forudsætte, at Finanstilsynet har en viden om, at den pågældende i sin tidligere virksomhed har opført sig på en sådan måde, at der er risiko for at hvervet som bestyrelsesmedlem eller direktør ikke vil blive udført på betryggende måde. Der tænkes f.eks. på situationer, hvor det er åbenbart, at ledelsesmæssige svigt, manglende overholdelse af pålæg eller påbud fra en offentlig myndighed eller grovere misbrugssituationer, har været årsag til problemer i virksomheder, den pågældende tidligere har deltaget i som direktør eller bestyrelsesmedlem. Endvidere kan viden om, at den pågældende i gentagne tilfælde har været en del af ledelsen i virksomheder, der er gået konkurs, uden at der dog er afsagt dom for overtrædelse af straffeloven, begrunde, at Finanstilsynet nægter