

Finanstilsynet tilsvarende skal underrettes om tilbagekaldelse af en frigørelsesattest.

#### Til § 17

Det angives i bestemmelsen, at en forsikringsmægler, ikke i erhvervsmæssigt øjemed må medvirke til tegning af direkte livsforsikring og skadesforsikring i selskaber i lande, som hverken er EU-lande/EØS-lande eller i udenlandske selskaber, der ikke her fået tilladelse (koncession) af Finanstilsynet, og som Finanstilsynet derfor ikke har nogen form for kontrol med. En forudsætning for at mægling er lovligt, er således, at de selskaber, der mægles til, opfylder adgangsbetingelserne for at dække risici her i landet, jf. nr. 1-2 i bestemmelsen.

Bestemmelsen er således udtryk for en beskyttelse af de her i landet bosiddende personer, der herved sikres, at forsikringsmæglerne ikke placerer forsikringer i forsikringsselskaber i lande, hvor Finanstilsynet ikke har nogen aftaler om samarbejde med det stedlige tilsyn med forsikringsselskaberne.

#### Til § 18

I *stk. 1* angives, at forsikringsmægleren skal udarbejde en specifikation over indtægternes fordeling på forsikringsselskaber, og at denne skal være modtaget i Finanstilsynet senest 6 måneder efter regnskabsårets udløb, forsynet med en attestation fra en statsautoriseret eller registreret revisor om indtægtspecificationens overensstemmelse med årsregnskabet. Da tilsynsvirksomheden ikke foreslås at omfatte et særligt solvenstilsyn med forsikringsmæglerne, vil årsregnskaber og revisionsprotokol derimod ikke skulle indsendes til Finanstilsynet.

I *stk. 2* foreskrives, at forsikringsmægleren samtidig med den omhandlede dokumentation for indtægternes fordeling på forsikringsselskaber skal indsende et af forsikringsselskabet eller garantistiller udstedt bevis for gyldig ansvarsforsikring og garantistillelse samt eventuel frigørelsesattest, jf. bemærkningerne til § 16, stk. 1-3.

Samtidig angives det, at forsikringsmægleren skal indsende en af revisor, jf. *stk. 1*, udfærdiget erklæring om revision af den klientkonto, som en forsikringsmægler er pligtig at indsætte de ham betroede midler på.

I *stk. 3* præciseres, at pligten efter *stk. 1* og *2* ikke påhviler den ansatte forsikringsmægler.

I *stk. 4* bemyndiges Finanstilsynet til at fastsætte nærmere regler om den specifikation af indtægternes fordeling på forsikringsselskaber, der vil indgå ved

Finanstilsynets vurdering af den enkelte forsikringsmæglervirksomheds uafhængighed.

Finanstilsynet vil til sikring af uafhængighedskravet kræve, at forsikringsmægleren skal have indhentet et efter forholdets natur antal realistiske tilbud på risikoafdækning, og ved en årlig indberetning til Finanstilsynet oplyse om fordelingen af de indtjente provisioner og andre vederlag, der afspejler denne spredning. Et spredningskrav vil dog blive vurderet under hensyn til, hvad der til enhver tid er muligt. En større spredning kan kræves i et stort marked med mange forsikringsselskaber, der udbyder ensartede ydelser, end i et mindre marked med få udbydere af konkurrencedygtige ydelser, som f.eks. typisk er tilfældet inden for livs- og pensionsforsikringsmarkedet. Såfremt Finanstilsynet ikke umiddelbart finder, at den pågældende forsikringsmægler lever op til spredningskravet, skal den pågældende over for Finanstilsynet kunne redegøre for de forhold, f.eks. specielle forsikringsarter og begrænset udbudsmuligheder, der er grunden til den ringe spredning af indtjeningen. I modsat fald vil en tilbagekaldelse af forsikringsmæglerens tilladelse kunne komme på tale.

I *stk. 5* angives, at fristbestemmelserne, således som de er gennemført i den finansielle lovgivning i øvrigt, finder anvendelse.

#### Til § 19

Det fastslås i bestemmelsen, at tilladelse til at drive forsikringsmæglervirksomhed i visse situationer skal tilbagekaldes. Der findes også i forbindelse med lovgivning om ejendomsmæglere i lov om omsætning af fast ejendom regler om tilbagekaldelse af tilladelser, der i vidt omfang svarer til det, der foreslås at skulle gælde for forsikringsmæglervirksomhed, jf. § 25, stk. 3-6, i lov om omsætning af fast ejendom.

Tilbagekaldelse af et forsikringsmæglerelskabs tilladelse sker efter reglerne i *stk. 1*. Efter bestemmelsen i *stk. 1, nr. 1*, tilbagekaldes tilladelsen, såfremt forsikringsmæglerelskabet ikke kan dokumentere behørig sikkerhed, eksempelvis ikke har bevis for gyldig ansvarsforsikring. Efter *stk. 1, nr. 2*, tilbagekaldes tilladelsen til et forsikringsmæglerelskab, såfremt Finanstilsynet på baggrund af den indsendte indtægtspecification vurderer, at selskabet ikke lever op til uafhængighedskravet, jf. bemærkningerne til § 18. Ved bedømmelsen af *stk. 1, nr. 3*, vil der blive lagt vægt på, om der er tale om grov eller gentagen overtrædelse eksempelvis af § 14 om, at selskabet ikke må drive anden virksomhed end forsikringsmæglervirksomhed. Da en tilbagekaldelse af tilladelsen er ensbetydende med fratagelse af retten til at udøve forsik-