

styrelsen eller direktionen i en forsikringsmæglervirksomhed, ligesom vedkommende ikke kan være ansvarlig for forsikringsformidlingen. For så vidt angår en ansat forsikringsmægler kan denne fortsat bevare sin stilling som ansat i forsikringsmæglervirksomheden. Således skal en anmeldelse om fx personlig konkurs ikke fratage den ansatte muligheden for fortsat lønindtægt, fordi den pågældende ikke udsætter forsikringsmæglervirksomheden for økonomisk tab eller risiko. En person, der som følge af insolvens, jf. § 8, stk. 2, nr. 2, har måttet fratænde en forsikringsmæglervirksomhed, må derfor påregne, at vedkommende i en periode efter betalingsstandsningen eller insolvensforløbet er afsluttet, ikke vil kunne godkendes som egnet og hæderlig. Som hidtil vil der være tale om en konkret vurdering.

Med den foreslåede ændring tilsigtes en anvendelse af bestemmelsen svarende til § 64, stk. 2, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovforslagets § 1, nr. 8.

Til nr. 3

Det foreslås, at der sker en sproglig præcisering af bestemmelsen, hvorefter Finanstilsynet inddrager forsikringsmæglervirksomhedens tilladelse, når et medlem af forsikringsmæglervirksomhedens ledelse ikke længere kan bestride sit hverv, jf. § 8, stk. 2.

Til nr. 4

Det foreslås præciseret, at forsikringsmæglervirksomhedens tilladelse inddrages, når forsikringsmæglervirksomheden ikke længere har ansat personer, der i medfør af § 4, stk. 2, har Finanstilsynets tilladelse til at udøve den form for forsikringsmægling, som virksomhedens tilladelse omfatter. Det følger af § 5, stk. 1, nr. 4, at virksomhedens tilladelse er betinget af, at der i forbindelse med stiftelsen vil blive ansat personer, der allerede har eller vil kunne få Finanstilsynets tilladelse til at udøve forsikringsmægling som ansat i en forsikringsmæglervirksomhed.

Til nr. 5

Den foreslåede ændring er alene af sproglig karakter.

Til nr. 6

Finanstilsynet er efter en række EU-direktiver og standarder forpligtet til løbende at påse, at medlemmer af finansielle virksomheders direktion og bestyrelse lever op til krav om egnethed og hæderlighed. Finanstilsynet er ligeledes forpligtet til at have passende midler til at sikre overholdelse af disse krav.

Efter de nugældende regler kan Finanstilsynet inddrage en forsikringsmæglervirksomheds tilladelse,

hvis forsikringsmæglervirksomheden ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 8.

Med den foreslåede § 22 a vil Finanstilsynet som noget nyt kunne påbyde en forsikringsmæglervirksomhed at afsætte en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person, som ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Dette fremgår af bestemmelsens stk. 1. Efterkommer virksomheden ikke påbuddet, kan den straffes med bøde jf. § 54, stk. 1, nr. 1, jf. lovforslagets § 5, nr. 7. Desuden kan Finanstilsynet som hidtil inddrage virksomhedens tilladelse, efter § 22 a, stk. 1, nr. 4.

Finanstilsynet får endvidere mulighed for at gribe ind direkte over for bestyrelsesmedlemmer i forsikringsmæglervirksomheder, som ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, ved at påbyde vedkommende at nedlægge sit hverv. Dette vil være mindre indgribende over for virksomheden og dens fortsatte drift end at inddrage virksomhedens tilladelse. Efterlever bestyrelsesmedlemmet ikke et påbud udstedt af Finanstilsynet, straffes vedkommende med bøde, jf. § 54, stk. 1, nr. 1, jf. lovforslagets § 5, nr. 7.

Det er forventningen, at forsikringsmæglervirksomheden selv griber ind over for den direktør, det bestyrelsesmedlem eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person, der ikke længere viser sig at være egnet og hæderlig til at bestride stillingen eller hvervet. Finanstilsynets indgrebsmuligheder skal derfor alene anvendes i de ganske særlige tilfælde, hvor forsikringsmæglervirksomheden mod forventning ikke selv har afsat den pågældende direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person, eller det pågældende bestyrelsesmedlem ikke selv har nedlagt sit hverv.

Inden Finanstilsynet påbyder en forsikringsmæglervirksomhed at afsætte en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person eller pålægger et bestyrelsesmedlem at nedlægge sit hverv, skal der i henhold til reglerne i forvaltningsloven foretages en partshøring af forsikringsmæglervirksomheden og af den, som påbuddet retter sig mod. I den fase vil bestyrelsen have mulighed for at egen drift at afsætte en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person. Forinden Finanstilsynet træffer afgørelse i sagen om påbuddet, forelægges spørgsmålet for Det Finansielle Virksomhedsråd, som træffer afgørelser i tilsynssager af principiel karakter, jf. § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. denne lovs § 44, stk. 2.

Det foreslåede *stk. 1* vedrører den situation, hvor en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvar-