

ge aktiebesiddelser og aktionæroverenskomster bevirke at et effektivt tilsyn vanskeliggøres.

I *stk. 4* defineres snævre forbindelser som:

- 1) direkte eller indirekte forbindelser af den i årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 8, angivne art,
- 2) direkte eller indirekte besiddelse af 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, eller
- 3) flere virksomheders eller personers fælles forbindelse med en virksomhed.

Snævre forbindelser foreligger således mellem et forsikringsselskab og:

- a) ethvert selskab, der som moderselskab, datterselskab eller søsterselskab er forbundet til forsikringsselskabet,
- b) en person, der har en tilsvarende forbindelse til forsikringsselskabet eller til et selskab, som forsikringsselskabet har snævre forbindelser med,
- c) ethvert selskab og enhver person, der indirekte har en tilsvarende forbindelse til forsikringsselskabet eller til et selskab, som forsikringsselskabet har snævre forbindelser med,
- d) en flerhed af virksomheder eller personer, der er således indbyrdes forbundne, at de tilsammen har en tilsvarende forbindelse til forsikringsselskabet eller til et selskab, som forsikringsselskabet har snævre forbindelser med, eller
- e) enhver virksomhed, hvori forsikringsselskabet eller en af de under a) til d) beskrevne virksomheder eller personer direkte eller indirekte besidder 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen.

Fælles forbindelse, jf. *stk. 4, nr. 3*, forudsætter, at der foreligger et vist formaliseret samarbejde, herunder eventuelt en samordnet praksis mellem en flerhed af virksomheder eller personer.

Eksempelvis vil en flerhed af aktionærer som stiftere af et selskab eller gennem en aktionæroverenskomst som udgangspunkt have fælles forbindelse, jf. *stk. 4, nr. 3*.

Omfanget af den fælles forbindelse skal modsvare den forbindelse, der består mellem et selskab og dets moderselskab, datterselskab eller søsterselskab, jf. årsregnskabslovens § 1, stk. 2, nr. 8.

I *stk. 5* foreslås det, at Finanstilsynet kan nægte tilladelse, såfremt tilsynet kan vanskeliggøres på grund af lovgivningen i et land vedrørende en virksomhed eller person, som forsikringsselskabet har snævre forbindelser med.

Dette vil eksempelvis være tilfældet, når det vurderes at lovgivningen i det land, hvor et selskab, som forsikringsselskabet har snævre forbindelser med, er af en sådan karakter, at det ikke er muligt for tilsynet

at vurdere den risiko, som det pågældende selskab måtte udgøre for forsikringsselskabet.

Til nr. 3

Forslaget er et led i gennemførelsen af BCCI-direktivet.

Det følger af lov om forsikringsvirksomhed § 29, stk. 3, at en ansøgning om koncession til at drive forsikringsvirksomhed skal indeholde oplysning 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 driften af forsikringsselskabet, samt om størrelsen af disse kapitalejeres kapitalandel.

Det foreslås ved *stk. 4*, at en ansøgning om koncession fremover tillige skal indeholde oplysninger, der giver Finanstilsynet mulighed for at bedømme, om der foreligger snævre forbindelser, jf. forslagens § 4, nr. 2. Forslaget har baggrund i erfaringerne fra BCCI-sagen, hvor det var vanskeligt for tilsynsmyndighederne at identificere problemerne og gribe ind i tide, fordi der var tale om en international koncern med en meget kompliceret og uigennemskuelig struktur.

Det gælder såvel ved overtrædelse af *stk. 3* som *stk. 4*, at Finanstilsynet efter lovens § 253, stk. 1, nr. 2 kan tilbagekalde et forsikringsselskabs koncession helt eller delvist, idet selskabet i så fald ikke længere opfylder betingelserne for at få koncession.

Den hindring, som snævre forbindelser mellem et forsikringsselskab og en anden virksomhed eller person udgør for tilsynet, skal være af en vis alvorlig karakter for at kunne begrunde nægtelse af eller tilbagekaldelse af forsikringsselskabets koncession til at drive forsikringsvirksomhed.

I denne vurdering vil bl.a. indgå, hvorvidt forsikringsselskabet var vidende om, at det indgik i en snæver forbindelse samt om, hvorvidt dette kunne vanskeliggøre tilsynets opgaver.

Det er ikke muligt på forhånd at angive, hvornår en snæver forbindelse er tilstrækkelig gennemskuelig til at muliggøre et effektivt tilsyn.

Vurderingen af, om en snæver forbindelse kan vanskeliggøre tilsynet, skal ske efter samme retningslinier som vurderingen på tilladelsestidspunktet.

Tilsynet kan i øvrigt med hjemmel i lov om forsikringsvirksomhed § 240, stk. 1 forlange, at forsikringsselskaberne giver Finanstilsynet de yderligere oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed, herunder eksempelvis en redegørelse for ejerforhold i relation til snævre forbindelser.

Finanstilsynet har således mulighed for til enhver tid at vurdere, om der foreligger snævre forbindelser, der vil kunne vanskeliggøre tilsynets opgaver.