

lervirksomhed, hvis personen ikke opfylder de foreskrevne krav i § 4, stk. 2 og 3.

Efter *nr. 1-3* kan tilladelse nægtes, hvis Finanstilsynet modtager mangelfulde erklæringer eller får vished om, at den pågældende har fortiet væsentlige oplysninger i erklæringer.

Efter *nr. 4* kan tilladelse endvidere nægtes, hvis den pågældende ikke er i besiddelse af den foreskrevne teoretiske og praktiske uddannelse, det kan f.eks. vise sig, at en person har haft arbejde hos en forsikringsmægler, men ikke i ansættelsesperioden har erhvervet noget praktisk kendskab til forsikringsmæglervirksomhed.

Vedrørende *nr. 5* henvises til bemærkningerne til § 5, stk. 1, nr. 2.

Vedrørende *nr. 6* henvises til bemærkningerne til § 5, stk. 1, nr. 3.

Nægtelse af tilladelse kan endvidere komme på tale, hvis pågældende ikke er i stand til at dokumentere at opfylde de nærmere krav til uafhængighed, jf. § 15 eller ikke har kunnet bevise, at der er stillet behørig sikkerhed, jf. § 16.

Til § 7

Bestemmelsen sikrer at forsikringsmæglerselskaber og forsikringsmæglere, der har fået tilladelse i henhold til § 4, stk. 1 og 2, får mulighed for at udøve grænseoverskridende virksomhed gennem en filial eller ved udbydelse af tjenesteydelser i de øvrige EU-lande eller lande, hvormed Fællesskabet har indgået aftale, og til brug for dette har ret til at få udstedt et bevis fra Finanstilsynet.

Til § 8

I § 8 fastsættes de procedurer efter hvilke, udenlandske forsikringsmæglere, jf. § 2, stk. 2 kan påbegynde virksomhed her i landet enten gennem en filial eller ved udbud af grænseoverskridende tjenesteydelser.

Bestemmelserne er begrundet i Forsikringsmæglerdirektivets princip om gensidig anerkendelse af retten til at udøve forsikringsmæglervirksomhed indenfor EU og lande, som Fællesskabet har indgået aftale med. Den virksomhed, som udenlandske forsikringsmæglere kan udøve her i landet, omfatter alene de aktiviteter, der er angivet i § 1, stk. 2 og § 14, stk. 1.

Det er en betingelse, at det udenlandske forsikringsmæglerselskab eller den udenlandske forsikringsmægler er registreret i hjemlandet eller fremlægger bevis for opfyldelsen af de i § 4, stk. 5, angivne forhold.

I *stk. 1* angives, at et forsikringsmæglerselskab, der ønsker at oprette en filial her i landet, kan begynde sin virksomhed 2 måneder efter, at Finanstilsynet har modtaget underretning om, at forsikringsmæglerselskabet ønsker at oprette en filial her i landet. Finanstilsynet har således en frist på 2 måneder til at tilrettelægge sin del af tilsynet med filialen. Aktieselskabslovens regler om filialer finder tilsvarende anvendelse på de i *stk. 1* nævnte filialer.

En forsikringsmægler eller et forsikringsmæglerselskab, jf. § 2, stk. 2, kan udøve virksomhed her i landet ved at udbyde grænseoverskridende tjenesteydelser, når Finanstilsynet har modtaget underretning herom samt modtaget den i § 4, stk. 5, omhandlede dokumentation. Det er på samme måde som i *stk. 1* en betingelse, at den pågældende forsikringsmægler i hjemlandet har tilladelse til at udøve den pågældende aktivitet. En ajourført oversigt over de modtagne underretninger om påbegyndelse af grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed vil være tilgængelig på Finanstilsynets hjemmeside på Internettet.

Til § 9

I § 9 reguleres adgangen til at eje eller kontrollere betydelige kapitalandele i et forsikringsmæglerselskab. Det foreslås at regulere forsikringsmæglerselskabet efter samme retningslinier, som er gældende for finansielle virksomheder, herunder f.eks. forsikringsselskaber. Bestemmelsen svarer således til § 33 a i lov om forsikringsvirksomhed.

Ifølge *stk. 1* skal Finanstilsynet på forhånd underrettes om og godkende, når nogen direkte eller indirekte erhverver en kvalificeret andel i et forsikringsmæglerselskab. Finanstilsynet skal ligeledes på forhånd underrettes om og godkende enhver efterfølgende forøgelse af kvalificerede andele, der bringer den samlede kapitalandel op på eller over en grænse på 20 pct., 33 pct. og 50 pct eller medfører, at forsikringsmæglerselskabet bliver et datterselskab. Bestemmelsen finder således alene anvendelse på erhvervelser eller forøgelse af kvalificerede andele efter lovens ikrafttræden. Underretningspligten efter *stk. 1* påhviler erhververen. Overtrædelse heraf medfører ikke erhvervensens ugyldighed, men Finanstilsynet kan, men skal ikke, ophæve stemmerettighederne efter § 10, *stk. 3*, når godkendelsesproceduren ikke er overholdt.

I *stk. 2* er en kvalificeret andel defineret på samme måde som i den tilsvarende bestemmelse i lov om forsikringsvirksomhed § 33 a, *stk. 2*. Kriteriet direkte eller indirekte besiddelse af en kvalificeret andel af et forsikringsmæglerselskabs kapital indebærer, at der skal kunne statures en direkte eller indirekte råden