

For så vidt angår det foreslåede krav i *stk. 1, nr. 1*, henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 8, stk. 2.

Det foreslås som en direkte følge af artikel 4, stk. 1, i direktiv om forsikringsformidling, at videreføre et krav i *stk. 1, nr. 2*, om, at en forsikringsmægler skal kunne dokumentere at have bestået en teoretisk uddannelse og besidde praktisk kunnen om forsikringsmæglervirksomhed. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 9, stk. 2 og § 9, stk. 3 for så vidt angår udenlandske uddannelser.

I *stk. 1, nr. 3*, foreslås at videreføre et krav om, at forsikringsmægleren skal have tegnet en ansvarsforsikring. Der henvises til lovforslagets § 20 om ansvarsforsikring og bemærkningerne hertil.

Da det set i lyset af den hurtige produktudvikling samt internationalisering som udgangspunkt kan være vanskeligt for en enkelt person at opretholde et højt kompetenceniveau inden for såvel livsforsikringsmæglerområdet som skadesforsikringsmæglerområdet, foreslås i *stk. 2, nr. 1*, at videreføre et krav om, at personen i sin ansøgning skal angive, hvorvidt den pågældende agter at udøve formidling enten af livs- eller skadesforsikringsprodukter eller begge dele. Kravene til den pågældendes teoretiske og praktiske uddannelse vil tage udgangspunkt i, hvilken type forsikringsmægling der ansøges om tilladelse til, jf. lovforslagets § 9, stk. 2.

For så vidt angår det foreslåede krav i *stk. 2, nr. 2*, om, at forsikringsmægleren skal oplyse, i hvilke medlemsstater inden for Den Europæiske Union eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der ønskes udøvet virksomhed, henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 5, stk. 2, nr. 2, om det tilsvarende krav for andre virksomheder.

For så vidt angår det foreslåede krav i *stk. 2, nr. 3*, om, at forsikringsmægleren skal oplyse om andelen af ét eller flere forsikringsselskabers kapital og navnene herpå, henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 5, stk. 2, nr. 4, om det tilsvarende krav for andre virksomheder.

Som i lovforslagets § 5 og § 7 foreslås i *stk. 2, 1. pkt.*, at videreføre bestemmelsen om, at der til Finanstilsynet skal gives de nødvendige oplysninger, herunder indsendes en straffeattest for at Finanstilsynet kan vurdere, om betingelserne for en tilladelse er opfyldt.

Til § 7

Bestemmelsen gennemfører artikel 3 og 4 i direktiv om forsikringsformidling. Bestemmelsen viderefører den gældende regel om, at en forsikringsmægler, der ansættes i en forsikringsmæglervirksomhed, har krav

på en tilladelse fra Finanstilsynet, når betingelserne er opfyldt, og at tilladelsen bevares, så længe den pågældende opfylder betingelserne for at opnå en tilladelse.

For så vidt angår de foreslåede betingelser i *stk. 1*, henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 8, stk. 2 og § 9, stk. 2. Det følger heraf, at den ansatte forsikringsmægler ikke skal tegne en selvstændig ansvarsforsikring, men skal være omfattet af forsikringsmæglervirksomhedens ansvarsforsikring.

Såfremt en ansat forsikringsmægler, der har tilladelse efter § 7, ønsker at påbegynde selvstændig forsikringsmægling i enkeltmandsvirksomhed efter § 6, skal der til brug for en tilladelse hertil, indsendes dokumentation for, at betingelserne i § 6, stk. 1, nr. 3, og stk. 2, nr. 2 og 3, er opfyldt.

I *stk. 2, 1. pkt.*, foreslås som i lovforslagets § 5 og § 6 at der til Finanstilsynet skal indsendes de oplysninger, der skønnes nødvendige til brug for behandlingen af ansøgningen, herunder en straffeattest.

Til § 8

Den foreslåede bestemmelse gennemfører artikel 4, stk. 2, i direktiv om forsikringsformidling og er en delvis videreførelse af kravene i den gældende lov om forsikringsformidling om, at ledelsen skal opfylde visse krav om egnethed og hæderlighed. Finanstilsynet kan nægte tilladelse, hvis det skønnes, at f.eks. et medlem af bestyrelsen eller direktionen ikke har fyldestgørende erfaring til at udøve hvervet eller stillingen som henholdsvis bestyrelsesmedlem eller direktør, eller i øvrigt er omfattet af én af de i § 8, stk. 2, beskrevne situationer. Til opfyldelse af regelsættet om hæderlighed og egnethed skal medlemmer af bestyrelsen og direktionen og de ansvarlige for forsikringsformidlingen, når de indtræder i forsikringsmæglervirksomheden, afgive oplysninger til Finanstilsynet, herunder indsende en straffeattest. De afgivne oplysninger indgår i Finanstilsynets bedømmelse af, om vedkommende er egnet og hæderlig i den finansielle lovgivnings forstand. Der kan henvises til, hvad der fremgår af Finanstilsynets Vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed, der findes på Finanstilsynets hjemmeside.

Efter *stk. 1* foreslås at videreføre kravet om, at en forsikringsmæglervirksomhed skal ledes af personer, der har en fyldestgørende erfaring. Dette påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen ved at kræve, at den pågældende indsender oplysninger herom til Finanstilsynet.

I *stk. 2, nr. 1*, foreslås at videreføre det gældende krav om, at medlemmerne af bestyrelse, direktion el-