

ler den eller de for forsikringsmæglingen ansvarlige personer i virksomheden eller en forsikringsmægler ikke må være dømt for overtrædelse af straffeloven eller anden lovgivning på det finansielle område. Dette påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen ved at kræve, at den pågældende indsender en straffeattest til Finanstilsynet. I overvejelserne vil indgå, om det udviste forhold begrundet en nærliggende fare for efterfølgende misbrug af hvervet eller stillingen, eller den pågældende har handlet på en så retsstridig og uetisk måde, at der er grundlag for at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på betryggende vis. Det er således ikke enhver overtrædelse af straffe- og særlovgivningen, der vil føre til en reaktion fra Finanstilsynets side. Allerede i dag har bestyrelsesmedlemmer og direktører pligt til at indberette, hvis de er dømt for overtrædelse af straffelovens § 171 om dokumentfalsk, straffelovens §§ 276- 290 om formueforbrydelser eller kapitel 10 i lov om værdipapirhandel om misbrug af intern viden og kursmanipulation. Dette fremgår af Finanstilsynets Vejledning om krav i den finansielle lovgivning til direktørers, bestyrelsesmedlemmers og aktionærers egnethed og hæderlighed. Der er alene tale om en videreførelse af hidtidig administrativ praksis, dog således at overtrædelse af al lovgivning af relevans for den finansielle sektor tages i betragtning. Det strafbare forhold skal være fastslået ved dom eller ved, at der er accepteret et bødeforelæg, jf. retsplejelovens § 931. Er det strafbare forhold pådømt i udlandet, vil dette ligeledes kunne begrunde Finanstilsynets indgriben.

I *stk. 2, nr. 2*, foreslås at videreføre kravet om, at et ledelsesmedlem eller en forsikringsmægler, der har anmeldt betalingsstandsning, er under konkurs, har indgivet begæring om gældssanering, eller for hvem der er indledt forhandlinger om tvangsakkord, ikke kan bestride hvervet eller stillingen i en forsikringsmæglervirksomhed.

I *stk. 2, nr. 3*, foreslås videreført, at et ledelsesmedlem eller forsikringsmægler, der har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at den pågældende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde, ikke kan bestride hvervet eller stillingen i forsikringsmæglervirksomheden. Anvendelsen af bestemmelsen forudsætter, at Finanstilsynet har en viden om, at den pågældende i sin tidligere virksomhed har opført sig på en sådan måde, at der er en risiko for, at hvervet eller stillingen ikke vil blive varetaget på betryggende vis. Der tænkes eksempelvis på situationer, hvor det er åbenbart, at ledelsesmæssige svigt, manglende overholdelse af påbud fra en offentlig

myndighed eller grovere misbrugssituation har været årsag til problemer i de virksomheder, som den pågældende har deltaget i ledelsen af. Endvidere kan en viden om, at den pågældende i gentagne tilfælde har været en del af ledelsen i virksomheder, der er gået konkurs, uden at der dog er afsagt dom for overtrædelse af straffeloven, indebære, at Finanstilsynet hverken finder den pågældende egnet eller hæderlig i den finansielle lovgivnings forstand. Hvis et medlem af ledelsen gentagne gange har handlet uredeligt, f. eks. ved at undlade at efterleve krav om administrativ praksis og regnskabspraksis eller ved undladelser af at iværksætte fyldestgørende kontrolprocedurer eller i tilfælde, hvor forsømmelser, dumdristighed eller passivitet har skadet den finansielle virksomhed eller forsikringsmæglervirksomheden, vil Finanstilsynet kunne meddele, at den pågældende ikke opfylder de fastsatte krav til et medlem af ledelsen.

Såfremt en eller flere af de nævnte situationer i § 8 er til stede, kan tilladelse ikke opnås efter bestemmelserne i lovforslagets §§ 5-7. Indtræder de pågældende situationer under virksomhedens løbende drift, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse, jf. lovforslagets § 22 og bemærkningerne hertil.

I *stk. 3* foreslås præciseret, at Finanstilsynet kan kræve de nødvendige oplysninger af den omfattede personkreds.

Til § 9

I *stk. 1* foreslås som følge af direktiv om forsikringsformidling artikel 4 stk. 1, at en eller flere personer i en forsikringsmæglervirksomhed skal opfylde de krav til den generelle viden om forsikringsformidling, som Finanstilsynet fastsætter i medfør af bestemmelsen.

Det foreslås at en virksomhed kan opnå tilladelse fra Finanstilsynet selvom den eller de personer i ledelsen, der er ansvarlige for forsikringsformidlingen ikke besidder en specifik viden om forsikringsformidling. Det foreslås som tilstrækkeligt, at denne personkreds besidder en generel viden om forsikringsformidling.

I *stk. 2* foreslås det at videreføre kravet i den gældende lov om forsikringsformidling om, at en person, der ønsker tilladelse til at udøve forsikringsmægling, skal opfylde de nærmere regler, Finanstilsynet fastsætter til en forsikringsmæglers teoretiske uddannelse og praktiske kunnen.

Reglerne herom er fastsat i bekendtgørelse nr. 777 af 2. september 2003 om den praktiske og teoretiske uddannelse til forsikringsmægler (uddannelsesbekendtgørelsen), der er udstedt med hjemmel i § 3, stk. 4, i den gældende lov om forsikringsformidling.