

ansvarsforsikring i forhold til tredjemand kun kan bringes til ophør på anmodning af forsikringsselskabet, og at forsikringsselskabet skal indgive anmodning herom til Finanstilsynet er den årlige erklæring fra forsikringsselskabet derfor ikke længere nødvendig.

#### *Bemærkninger til kapitel 4*

Bestemmelserne i kapitel 4 viderefører delvist de gældende regler i lov om forsikringsformidling og angiver, under hvilke betingelser Finanstilsynet skal inddrage en tilladelse, der er givet til en forsikringsmæglervirksomhed. På tilsvarende måde er angivet, hvornår en ansat forsikringsmæglers tilladelse inddrages. Endvidere er det fastsat under hvilke betingelser, denne gruppe kan få tilladelsen tilbage. I lovforslaget angives de begivenheder, der medfører bortfald af en tilladelse, og under hvilke betingelser en ansat forsikringsmægler har adgang til at deponere tilladelsen.

#### *Til § 22*

Bestemmelsen gennemfører artikel 3, stk. 3 i direktiv om forsikringsformidling. Bestemmelserne i stk. 1-2 om inddragelse af tilladelsen indebærer, at Finanstilsynet i visse tilfælde skal foretage en vurdering af, om der foreligger en grund til at inddrage en given tilladelse.

Bestemmelsen i *stk. 1, nr. 1*, er en konsekvens af, at der kræves tilladelse for at udøve forsikringsmæglervirksomhed. Det er en konsekvens af inddragelse af tilladelsen efter denne bestemmelse, at de aktiviteter bringes til ophør, som tilladelsen er givet til, jf. lovforslagets § 25.

Bestemmelserne i *stk. 1, nr. 2-6*, er ligeledes en konsekvens af lovforslagets krav om tilladelse. Når en tilladelse er givet, vil der efterfølgende kunne opstå situationer, hvor tilladelsen må inddrages med den følge, at forsikringsmæglervirksomhedens aktiviteter skal ophøre.

Inddragelse af tilladelse kan blive aktuel, når blot en af de i nr. 2-6 nævnte situationer indtræder.

Da der er tale om en sanktion over for den pågældende forsikringsmæglervirksomhed eller ansatte forsikringsmægler, skal mindre fejl og forsømmelser ikke kunne danne grundlag for inddragelse. Inddragelse af tilladelse vil derfor typisk forudsætte, at der har været givet en frist til afhjælpning eller påbegyndelse af virksomhed, og dette ikke er sket.

Efter *stk. 1, nr. 2*, inddrages tilladelsen, hvis en forsikringsmæglervirksomhed ikke har dokumenteret fornøden sikkerhed i form af f.eks. fornyelse af den lovplichtige erhvervsansvarsforsikring, jf. § 20.

Efter *stk. 1, nr. 3*, vil der blive lagt vægt på, om der er tale om grov eller gentagen overtrædelse af lovens regler eller påbud fra Finanstilsynet, f.eks. hvis forsikringsmæglervirksomheden ikke indsender den i § 21 omhandlede årlige indberetning til Finanstilsynet.

Inddragelse af en tilladelse efter *stk. 1, nr. 4*, vil ske på baggrund af de omstændigheder, der er redegjort for under bemærkningerne til lovforslagets §§ 5-6 og § 8.

Bestemmelserne i *stk. 1, nr. 5 og 6*, er nye, men viderefører Finanstilsynets praksis på området og er en konsekvens af kravet om, at der kræves tilladelse for at kunne udøve forsikringsmæglervirksomhed. Når betingelserne for en tilladelse ikke længere opfyldes, kan Finanstilsynet inddrage tilladelsen.

Efter *stk. 2, nr. 1 og 2*, inddrages en ansat forsikringsmæglers tilladelse, når de samme omstændigheder indtræder, som der er redegjort for i *stk. 1, nr. 1 og 3*.

Opfylder den ansatte forsikringsmægler ikke længere betingelserne i § 8, stk. 2, for at opnå en tilladelse, inddrager Finanstilsynet tilladelsen efter *nr. 3*.

Da inddragelse af en tilladelse efter *stk. 1, nr. 3 og stk. 2, nr. 2*, indebærer en betydelig skønudøvelse, er det i *stk. 3* fastsat, at den pågældende virksomhed eller person kan forlange Finanstilsynets afgørelse indbragt for domstolene, og at en sådan indbringelse har opsættende virkning, medmindre retten træffer anden afgørelse.

Væsentlige retssikkerhedsmæssige principper er baggrunden for, at en inddragelse af en forsikringsmæglervirksomheds tilladelse efter *stk. 1, nr. 4*, og *stk. 2, nr. 3*, kun kan ske ved domstolene, når inddragelsen sker på baggrund af et strafbart forhold.

Da det kan være en indgribende sanktion at inddrage en ansat forsikringsmæglers tilladelse, er der i *stk. 5* angivet mulighed for at tidsbegrænse inddragelse af tilladelsen.

I *stk. 5, 2. pkt.*, er angivet betingelserne for på ny at erhverve en tilladelse. En ansat forsikringsmægler har mulighed for at generhverve tilladelsen, såfremt de forhold, der lå til grund for inddragelse af tilladelsen, ikke længere er til stede. En tilladelse efter denne bestemmelse kræver en fornyet ansøgning til Finanstilsynet.

#### *Til § 23*

Bestemmelsen gennemfører artikel 4, stk. 2 i direktiv om forsikringsformidling. Bestemmelsen viderefører de gældende bestemmelser i lov om forsikringsformidling og angiver de situationer, hvor en given tilladelse bortfalder på grund af begivenheder, der ind-