

kan overlades til det enkelte forsikringsselskab at føre register over egne forsikringsagentvirksomheder, følger det af direktiv om forsikringsformidling, at det er den kompetente myndigheds ansvar regelmæssigt at efterprøve, om betingelserne for registrering er opfyldt.

Undlader et forsikringsselskab at ajourføre sit register over forsikringsagentvirksomheder, vil Finanstilsynet kunne give forsikringsselskabet påbud om inden en given frist at rette op herpå, jf. lovforslagets § 44, stk. 4. Undladelse af at efterkomme et sådant påbud vil blive belagt med bødestraf, jf. lovforslagets § 54, stk. 1, nr. 2.

#### Til § 28

Bestemmelsen er ny og gennemfører artikel 4, stk. 1 og 2 i direktiv om forsikringsformidling. I *stk. 1* angives de betingelser, der skal være opfyldt for, at et forsikringsselskab kan registrere en forsikringsagentvirksomhed eller et administrationsselskab.

Det er forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet, der bærer ansvaret for, at betingelserne er til stede, og som over for forsikringsselskabet skal erklære, at betingelserne er opfyldt.

Efter *nr. 1* pålægges forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet at erklære, at der er personer i virksomheden med ansvar for forsikringsformidlingsopgaven, der besidder den fornødne generelle viden om forsikringsformidling, der er fastsat af Finanstilsynet i medfør af § 31.

For at sikre forbrugerne en relevant information om de forsikringsprodukter, som forsikringsagentvirksomheden tilbyder f. eks. i tilknytning til forsikringsagentens hovedydelse, er det i *nr. 2* angivet, at forsikringsagentvirksomheden skal erklære, at de personer hos forsikringsagentvirksomheden, der er beskæftiget med forsikringsformidlingen, og som er i direkte kundekontakt, besidder en passende viden om formidling af forsikringsproduktet jf. § 31.

I *nr. 3* angives, at det er en betingelse, at de i *nr. 1* og *2* angivne personer ikke er idømt ubetinget frihedsstraf i 4 måneder eller derover for strafbart forhold efter straffelovens § 171 om dokumentfalsk og §§ 276-290 om formueforbrydelser eller for overtrædelse af den finansielle lovgivning, herunder kapitel 10 i lov om værdipapirhandel. Til dokumentation herfor skal forsikringsagentvirksomheden ved ansættelsen af en medarbejder, der får til opgave at formidle forsikringsprodukter, kræve aflevering af en straffeattest. I ansættelsesforholdet kan det foreskrives, at medarbejderen er forpligtet til at orientere arbejdsgiveren om

sådanne senere indtrufne forhold, der gør, at den pågældende kommer i konflikt med reglerne. Såfremt en medarbejder på et senere tidspunkt får til opgave at varetage forsikringsformidling hos forsikringsagentvirksomheden, skal virksomheden på dette tidspunkt anmode medarbejderen om en straffeattest. Det er således forsikringsagentvirksomheden, der har ansvaret for, at salgspersonalet opfylder dette krav, og forsikringsagentvirksomheden der skal erklære over for forsikringsselskabet, at betingelserne er opfyldt.

Kravet om, at forsikringsagentvirksomheden skal sikre sig, at den relevante personkreds ikke er under konkurs, indebærer, at forsikringsagentvirksomheden kan afkræve de pågældende en erklæring herom.

Efter *stk. 2* kan forsikringsselskabet eller forsikringsagentvirksomheden forelægge tilfælde, hvor der måtte opstå tvivl om, hvorvidt en forsikringsformidlingsaftale medfører registreringspligt, for Finanstilsynet.

I *stk. 3* fastsættes pligt for forsikringsagentvirksomheden til på anmodning fra Finanstilsynet at redegøre for, hvorledes det sikres, at kravene efter *stk. 1* opfyldes. Finanstilsynet vil i medfør af § 31 fastsætte de nærmere regler for, hvorledes det sikres, at forsikringsagentvirksomheden kan konstatere, om betingelserne efter *stk. 1* er opfyldt.

#### Til § 29

Artikel 3, stk. 3 i direktiv om forsikringsformidling foreskriver, at registeret over forsikringsformidlere løbende ajourføres. Derfor foreslås det at pålægge forsikringsselskabet at slette forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet af sit register, når en forsikringsformidlingsaftale ophører. Så længe registrering af en forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet ikke er slettet af registeret, er forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet stadig legitimeret, og forsikringsselskabet hæfter for forsikringsagentvirksomhedens eller administrationsselskabets ansvarspådragende handlinger, der følger af forsikringsformidlingen, jf. principperne i aftalelovens § 14, stk. 1.

#### Til § 30

Det foreslås, at forsikringsselskabet årligt skal meddele Finanstilsynet, at selskabet har etableret administrative procedurer, der sikrer en forsvarlig og fortrolig behandling af de erklæringer og oplysninger, der modtages fra forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet.