

Lovbekendtgørelse 2008-09-18 nr. 930 om forsikringsformidling(*)

som ændret ved L 2009-05-25 nr. 392, L 2010-06-01 nr. 579, L 2010-06-25 nr. 718, L 2010-12-21 nr. 1556, L 2012-12-18 nr. 1231 og L 2012-12-19 nr. 1287

Kapitel 1

Lovens anvendelsesområde og definitioner(1)

§ 1. Denne lov finder anvendelse på erhvervsmæssig formidling af forsikringer, hvorved forstås den aktivitet, der består i mod vederlag(2) at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler eller genforsikringsaftaler, at indgå sådanne aftaler(3) eller at medvirke ved administrationen og opfyldelse af sådanne aftaler, navnlig i skadestilfælde.(4)

Stk. 2. Forsikringsformidling efter § 2, nr. 1 og 2, kan udøves af aktieselskaber, partnerselskaber (kommanditaktieselskaber), anpartsselskaber, kommanditselskaber, interessentskaber og enkeltmandsvirksomheder.(5)

§ 2. (6) I denne lov forstås ved

- 1) *Forsikringsmæglervirksomhed*: Den aktivitet, der består i at yde kunden rådgivning på basis af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsløsninger som muligt, og den aktivitet, der består i at præsentere kunden for forsikringsløsninger fra et eller flere forsikringsselskaber, uden at der er indgået udtrykkelig aftale med forsikringsselskaberne herom.(7)
- 2) *Genforsikringsmæglervirksomhed*: Den aktivitet, der består i at yde et forsikringsselskab rådgivning på basis af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsløsninger som muligt, og den aktivitet, der består i at præsentere forsikringsselskabet for forsikringsløsninger fra et eller flere forsikringsselskaber, uden at der er indgået udtrykkelig aftale med genforsikringsselskaberne herom.(8)
- 3) *Forsikringsagentvirksomhed*: Den aktivitet, der består i efter aftale med et eller flere forsikringsselskaber at formidle forsikringsselskabets forsikringsprodukter.(9)
- 4) *Underagentvirksomhed*: Den aktivitet, der består i efter aftale med en forsikringsagentvirksomhed at formidle et eller flere forsikringsselskabers forsikringsprodukter.(10)
- 5) *Forsikringsdistributørvirksomhed*: Den aktivitet, der består i efter aftale med et eller flere forsikringsselskaber at formidle forsikringsselskabets forsikringsprodukter omfattet af § 3, stk. 2.(11)

§ 3. Loven finder ikke anvendelse(12)

- 1) på formidling af forsikringer, der udøves af forsikrings- og genforsikringsselskaber, eller på ansatte i disse selskaber,(13)
- 2) hvor en virksomhed lejlighedsvis rådgiver om forsikring i forbindelse med udøvelse af anden erhvervsvirksomhed, når hovedformålet med rådgivningen ikke er at bistå kunden med at forelægge, foreslå, indgå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale,(14)
- 3) hvor en virksomhed blot formidler generel information om forsikringsprodukter eller skaber kontakt til forsikringsselskaber, når formålet ikke er at bistå kunden med at indgå eller forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale.(15) eller
- 4) hvor en virksomhed varetager administration af et forsikringsselskabs skadestilfælde, taksation, anmeldte erstatningskrav ved

indtrufne skader eller andre lignende opgaver på forsikringsselskabets vegne.(16)

Stk. 2. Loven finder ikke anvendelse på formidling af forsikringsprodukter, der opfylder alle følgende betingelser:(17)

- 1) Forsikringsaftalen forudsætter kun viden om den forsikringsdækning, der tilbydes.
- 2) Forsikringsaftalen er ikke en livsforsikringsaftale.(18)
- 3) Forsikringsaftalen omfatter ingen ansvarsdækning.
- 4) Den pågældende fysiske eller juridiske person udøver ikke forsikringsformidling som hovederhverv.
- 5) Forsikringsaftalen udgør et supplement til det produkt eller den tjenesteydelse, som leveres af en given leverandør, såfremt forsikringsaftalen dækker(19)
 - a) risiko for driftsfejl ved, tab eller beskadigelse af varer leveret af den pågældende leverandør eller
 - b) tab eller beskadigelse af bagage og andre risici i tilknytning til en rejse bestilt hos den pågældende leverandør, uanset om forsikringsaftalen omfatter livs- eller ansvarsforsikring, forudsat at dækningen er accessorisk i forhold til hoveddækningen vedrørende risici i tilknytning til denne rejse.
- 6) Forsikringsaftalens årlige præmiebeløb overstiger ikke 500 euro.
- 7) Forsikringsaftalens løbetid inklusive forlængelser overstiger ikke 5 år.

Stk. 3. Uanset stk. 2 skal forsikringsdistributører, der formidler de i stk. 2 omfattede forsikringsprodukter, dog give kunden de oplysninger om forsikringsproduktet, som er angivet i § 34 og § 35.(20)

Kapitel 2

Tilladelse til og registrering af forsikringsmæglervirksomheder og ansatte forsikringsmæglere(21)

§ 4. Virksomheder, der udøver forsikringsmæglervirksomhed, skal have Finanstilsynets tilladelse hertil.(22)

Stk. 2. En person, der udøver forsikringsmægling som ansat i en virksomhed omfattet af stk. 1, skal have Finanstilsynets tilladelse til som ansat i virksomheden at udøve forsikringsmægling.

§ 5. Finanstilsynet giver tilladelse til, at en virksomhed kan udøve forsikringsmæglervirksomhed i selskabsform,(23) når

- 1) medlemmerne af ansøgers bestyrelse og direktion opfylder betingelserne i § 8,(24)
- 2) den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i virksomheden opfylder betingelserne i § 8, stk. 2, og § 9, stk. 1,(25)
- 3) virksomheden har tegnet en erhvervsansvarsforsikring, jf. § 20, og
- 4) der i virksomheden er ansat personer, der har eller som samtidig ansøger om tilladelse til som ansatte at udøve forsikringsmægling, jf. § 7.(26)

Stk. 2. En ansøgning om tilladelse efter stk. 1 skal indeholde de oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i stk. 1 er opfyldt. Ansøgningen skal desuden indeholde oplysning

- 1) om arten af den forsikringsmægling, som virksomheden har til hensigt at udøve,(27) og virksomhedens selskabsform,
- 2) om, i hvilke medlemsstater inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der ønskes udøvet forsikringsmæglervirksomhed,(28) og navnene på virksomhedens kapitalejere samt om kapitalejernes andel af virksomhedens kapital eller stemmerettigheder(29) og
- 4) om virksomhedens andel af et eller flere forsikringssselskabers kapital eller stemmerettigheder samt navnene herpå.

§ 6. Finanstilsynet giver tilladelse til, at en person kan udøve forsikringsmægling i enkeltmandsvirksomhed,(30) når

- 1) ansøger opfylder betingelserne i § 8, stk. 2,
- 2) ansøger opfylder de fastsatte krav til teoretisk uddannelse og praktisk kunnen vedrørende forsikringsmæglervirksomhed, jf. § 9, stk. 2,(31) og
- 3) virksomheden har tegnet en erhvervsansvarsforsikring, jf. § 20.

Stk. 2. En ansøgning om tilladelse efter stk. 1 skal indeholde de oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i stk. 1 er opfyldt. Ansøgningen skal desuden indeholde oplysning

- 1) om arten af den forsikringsmægling, som virksomheden har til hensigt at udøve,
- 2) om, i hvilke medlemsstater inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der ønskes udøvet forsikringsmæglervirksomhed, og
- 3) om virksomhedens andel af et eller flere forsikringssselskabers kapital eller stemmerettigheder samt navnene herpå.

§ 7. (32) Finanstilsynet giver tilladelse til en person, der udøver forsikringsmægling som ansat i en forsikringsmæglervirksomhed, når

- 1) ansøger opfylder betingelserne i § 8, stk. 2, og
- 2) ansøger opfylder de fastsatte krav til teoretisk uddannelse og praktisk kunnen vedrørende forsikringsmæglervirksomhed, jf. § 9, stk. 2.(33)

Stk. 2. En ansøgning om tilladelse efter stk. 1 skal indeholde de oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i stk. 1 er opfyldt. Ansøgningen skal desuden indeholde oplysning om arten af den forsikringsmægling, personen har til hensigt at udøve.

§ 8. (34) Et medlem af bestyrelsen eller direktionen skal have fyldestgørende erfaring til at udøve sit hverv eller varetage sin stilling i den pågældende virksomhed.(35)

Stk. 2. Personer omfattet af §§ 5-7 skal opfylde følgende:

- 1) Må ikke være pålagt(36) eller blive pålagt(37) strafansvar for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på betryggende måde.(38)
- 2) Må ikke have indgivet begæring om rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering eller være under rekonstruktionsbehandling, konkursbehandling eller gældssanering.(39)
- 3) Må ikke have udvist eller udvise en adfærd, hvor der er grund til at antage, at vedkommende ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.(40) Ved vurderingen af, om personer omfattet af §§ 5-7 udviser eller har udvist en uforsvarlig adfærd, skal der lægges vægt på hensynet til at opretholde tilliden til den finansielle sektor.(41)

Stk. 3. Personer omfattet af §§ 5-7 meddeler Finanstilsynet oplysninger om forhold nævnt i stk. 2 i forbindelse med deres indtræden i virksomheden, og hvis forholdene efterfølgende ændres.(42)

§ 9. Den eller de personer i virksomheden, der er ansvarlige for forsikringsformidlingen, skal besidde en generel viden om forsikringsformidling.(43) Finanstilsynet fastsætter nærmere regler herom.(44)

Stk. 2. Personer, der ansøger om tilladelse til at være forsikringsmægler, skal besidde en teoretisk uddannelse og praktisk kunnen om forsikringsmæglervirksomhed. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler herom.

Stk. 3. Finanstilsynet indhenter for den af §§ 6 og 7 omfattede personkreds en vurdering af en ansøgers udenlandske uddannelseskvalifikationer fra Center for Vurdering af Udenlandske Uddannelser.(45)

Stk. 4. Finanstilsynet kan give tilladelse til personer, uanset at disse ikke opfylder betingelserne i stk. 1 og 2.(46)

§ 10. Når Finanstilsynet har meddelt en forsikringsmæglervirksomhed eller en ansat forsikringsmægler tilladelse efter § 4 til at udøve forsikringsmæglervirksomhed, registreres forsikringsmæglervirksomheden, den eller de for forsikringsmæglingen ansvarlige personer i virksomheden og den eller de ansatte forsikringsmæglere i Finanstilsynets register over forsikringsformidlere. Registeret er offentligt tilgængeligt.(47)

Stk. 2. Når Finanstilsynet har meddelt tilladelse efter § 4 til en forsikringsmæglervirksomhed, der udøves af aktieselskaber, partnerselskaber (kommanditaktieselskaber), anpartsselskaber, interessentskaber og kommanditselskaber, hvori alle interessenter henholdsvis komplementarer er aktieselskaber, partnerselskaber (kommanditaktieselskaber), anpartsselskaber eller selskaber med en tilsvarende retsform, underrettes Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der herefter kan foretage registrering.(48)

§ 11. Forsikringsmæglervirksomheder, der har fået Finanstilsynets tilladelse, skal benytte betegnelsen »forsikringsmægler« i navnet. En person, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at være ansat forsikringsmægler, er forpligtet til ved udøvelse af forsikringsmæglervirksomhed at benytte betegnelsen »forsikringsmægler«. Andre betegnelser som f.eks. »registreret«, »statsautoriseret« eller »godkendt« kan ikke samtidig tilføjes navnet. En forsikringsmæglervirksomhed kan uanset 1. pkt. i henvendelser til offentligheden særligt fremhæve virksomhedens specialer som for eksempel forsikringsrådgivning.

Stk. 2. Andre virksomheder og personer må ikke anvende navne eller betegnelser for deres virksomhed, som er egnet til at fremkalde det indtryk, at de er forsikringsmæglervirksomheder eller ansatte forsikringsmæglere.

Stk. 3. En forsikringsmæglervirksomhed eller en person, der er omfattet af § 43, kan dog her i landet benytte det samme navn, som virksomheden eller personen benytter i hjemlandet.(49) Er der risiko for forveksling med et navn, der allerede anvendes her i landet, kan Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kræve en forklarende tilføjelse til navnet.

§ 12. En forsikringsmæglervirksomhed kan udøve anden virksomhed. Denne aktivitet skal udøves i en anden virksomhed end forsikringsmæglervirksomheden.(50) For denne aktivitet skal anvendes en betegnelse, der ikke kan forveksles med forsikringsmæglervirksomheden.

Stk. 2. Når en forsikringsmæglervirksomhed indgår aftale med et forsikringssselskab om at formidle forsikringssselskabets produkter, skal forsikringsmæglervirksomheden underrette Finanstilsynet herom.(51) Kapitel 6 om forsikringsagentvirksomheders registrering og oplysningsforpligtelser finder anvendelse på forholdet.

Stk. 3. Når en forsikringsmæglervirksomhed indgår aftale med en erhvervsdrivende om at formidle de forsikringsprodukter, som forsikringsmæglervirksomheden efter stk. 2 har indgået aftale med et forsikringssselskab om at formidle, skal forsikringsmæglervirksomheden underrette Finanstilsynet herom. Reglerne i kapitel 7 om underagenter finder anvendelse på forholdet.

Kapitel 3

Forsikringsmæglervirksomheders oplysningsforpligtelser samt andre løbende indberetningsforpligtelser(52)

§ 13. Inden en konkret forsikringsaftale indgås, skal en forsikringsmæglervirksomhed som minimum give kunden information(53)

- 1) om forsikringsmæglervirksomhedens navn og adresse,
- 2) om, hvilket register forsikringsmæglervirksomheden og de ansatte forsikringsmæglere er optaget i, og hvorledes registreringen kan kontrolleres,
- 3) om, hvorvidt forsikringsmæglervirksomheden yder rådgivning på basis af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsløsninger som muligt, jf. § 2, nr. 1, 1. led,(54)
- 4) om, at forsikringsmæglervirksomheden har en direkte eller indirekte andel på over 10 pct. af stemmerettighederne eller kapitalen i et bestemt forsikringsselskab, hvis dette er tilfældet.(55)
- 5) om, at et bestemt forsikringsselskab eller moderselskabet til et bestemt forsikringsselskab har en direkte eller indirekte andel på over 10 pct. af stemmerettighederne eller kapitalen i forsikringsmæglervirksomheden, hvis dette er tilfældet, og
- 6) om, hvorledes kunder og andre berørte parter kan klage over forsikringsmæglervirksomheden, og om der i givet fald findes udenretslige klageprocedurer.

Stk. 2. (56) Inden en konkret forsikringsaftale indgås, skal forsikringsmæglervirksomheden som et minimum skriftligt formulere kundens krav og behov, navnlig på basis af kundens egne oplysninger.(57) Forsikringsmæglervirksomheden skal ligeledes skriftligt begrunde den rådgivning, kunden får vedrørende en bestemt forsikringsløsning. Denne rådgivning afpasses efter kompleksiteten af den forsikringsløsning, der forelægges.

§ 14. (58) Inden en konkret forsikringsaftale indgås, skal forsikringsmæglervirksomheden indgå en skriftlig samarbejdsaftale med kunden med angivelse af, hvilke ydelser forsikringsmæglervirksomheden skal levere. I samarbejdsaftalen skal de to parter aftale størrelsen af det beløb, som kunden eller ejere af en forsikringsordning(59) hos kunden skal betale forsikringsmæglervirksomheden for etablering af en forsikringsordning eller en rammeaftale og for eventuelle øvrige ydelser i det første år af forsikringens løbetid.

Stk. 2. Forsikringsmæglervirksomheden skal skriftligt en gang årligt meddele kunden

- 1) størrelsen af de samlede omkostninger, der har været forbundet med at anvende forsikringsmæglervirksomheden i det pågældende år, samt
- 2) størrelsen af ethvert vederlag, som forsikringsmæglervirksomheden har modtaget fra tredjemand i forbindelse med kundeforholdet.(60)

§ 14 a. (61) Når en forsikringsmæglervirksomhed indhenter tilbud på forsikringsaftaler for kunden hos et eller flere forsikringsselskaber, skal forsikringsmæglervirksomheden samtidig give de informationer til forsikringsselskabet, der er nødvendige for, at forsikringsselskabet kan fastsætte prisen på forsikringen.(62) I pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I(63) skal forsikringsmæglervirksomheden oplyse forsikringsselskabet om størrelsen af det honorar,(64) der er aftalt mellem kunden og forsikringsmæglervirksomheden. Forsikringsmæglervirksomheden skal samtidig oplyse forsikringsselskabet om længden af den periode, hvori kunden og forsikringsmæglervirksomheden har aftalt, at honoraret skal indregnes i forsikringspræmien. Perioden må ikke overstige 3 år.(65) Forsikringsselskabet skal indregne dette honorar i forsikringspræmien og betale honoraret til forsikringsmæglervirksomheden.(66)

Stk. 2. En forsikringsmæglervirksomhed må ikke modtage provision eller andet vederlag fra forsikringsselskabet i tilknytning til det konkrete kundeforhold.(67)

Stk. 3. Et forsikringsselskab kan dog på kundens vegne varetage formidlingen af de i § 14, stk. 1, nævnte beløb til forsikringsmæglervirksomheden. Kunden og forsikringsselskabet kan endvidere indgå aftale om finansiering af kundens betaling til forsikringsmæglervirksomheden.(68)

Stk. 4. Uanset stk. 2 må en forsikringsmæglervirksomhed modtage provision fra et forsikringsselskab, der ikke har hjemsted eller er etableret ved en filial her i landet.(69) Forsikringsmæglervirksomheden er dog forpligtet til at videresende en modtaget provision til kunden.

§ 14 b. Finanstilsynet kan fastsætte regler om de procedurer, som forsikringsmæglervirksomheden skal iagttage, når en kundes forsikringsordninger sendes i udbud hos et eller flere forsikringsselskaber.(70)

§ 15. (71) Når en forsikringsmæglervirksomhed udelukkende benytter et eller flere bestemte forsikringsselskaber, uden at der er indgået udtrykkelig aftale med forsikringsselskaberne herom, skal kunden gøres bekendt hermed, inden en konkret forsikringsaftale indgås. Endvidere skal kunden gøres bekendt med adgangen til at få oplyst navnene på de forsikringsselskaber, forsikringsmæglervirksomheden benytter.

§ 16. De i §§ 13, 14 og 15 angivne oplysninger skal gives på en tydelig og nøjagtig måde, der er forståelig for kunden(72) og på dansk, medmindre andet sprog er aftalt mellem parterne. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvorledes de i §§ 13, 14 og 15 angivne oplysninger skal meddeles kunden.(73)

§ 17. En forsikringsmæglervirksomhed repræsenterer alene kunden.(74)

Stk. 2. En forsikringsmæglervirksomhed må ikke direkte eller indirekte have sådanne forbindelser til et forsikringsselskab, der er egnet til at skabe tvivl om forsikringsmæglervirksomhedens uafhængighed af forsikringsselskabsinteresser,(75) som ikke er en følge af virksomhedernes indbyrdes ejerforhold.(76)

Stk. 3. En ansat forsikringsmægler må ikke gennem ansættelse eller anden form for tilknytning til forsikringsselskaber eller dertil knyttede koncernselskaber være afhængig af forsikringsselskabsinteresser.(77)

§ 18. (78) En forsikringsmæglervirksomhed og dennes ansatte må ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som forsikringsmæglervirksomheden under udøvelse af sit hverv har fået kendskab til.

§ 19. Forsikringsmæglervirksomhed skal drives i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis inden for virksomhedsområdet.(79)

Stk. 2. Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om redelig forretningsskik og god praksis.(80)

§ 20. En forsikringsmæglervirksomhed skal være forsikret mod ethvert økonomisk krav, som måtte følge af hvervet.(81)

Stk. 2. En forsikringsmæglervirksomhed skal uden ophold indsætte betroede midler på en særlig klientkonto og skal etablere behørig sikkerhed for disse midler, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Pligten efter stk. 2 til at indsætte betroede midler på en klientkonto gælder ikke for de midler, der vedrører et forsikringsselskab, der har udstedt frigørelsesattest til forsikringsmæglervirksomheden.(82)

Stk. 4. Erstatningskrav mod forsikringsmæglervirksomheden kan rettes direkte til det forsikringsselskab, hvor forsikringsmæglervirksomheden er forsikret.

Stk. 5. Finanstilsynet fastsætter regler om erhvervsansvarsforsikringens og sikkerhedens omfang og art samt dens tidsmæssige udstrækning.(83)

§ 21. (84) Forsikringsmæglervirksomheden skal til Finanstilsynet indberette kalenderårets indtjening med specifikation af indtægternes

fordeling på forsikringselskaber eller forsikringsmæglervirksomheder og kunder.

Stk. 2. Forsikringsmæglervirksomheden skal samtidig med indsendelse af den i stk. 1 omhandlede specifikation indsende erklæring fra en statsautoriseret eller registreret revisor om revision af den i § 20, stk. 2, nævnte klientkonto.

Stk. 3. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om indberetningen efter stk. 1.(85)

Kapitel 4

Inddragelse og bortfald af tilladelser

§ 22. (86) Finanstilsynet inddrager en forsikringsmæglervirksomheds tilladelse.(87) hvis

- 1) virksomheden anmoder herom,
- 2) der ikke længere er tegnet ansvarsforsikring,
- 3) forsikringsmæglervirksomheden gør sig skyldig i grov eller gentagen overtrædelse af bestemmelserne i denne lov eller regler udstedt i medfør af loven,
- 4) et medlem af forsikringsmæglervirksomhedens bestyrelse, direktion eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person ikke længere kan bestride sit hverv eller sin stilling, jf. § 8, stk. 2,
- 5) virksomheden ikke længere har ansat mindst en person med Finanstilsynets tilladelse til at udøve forsikringsmægling i overensstemmelse med virksomhedens tilladelse.(88)
- 6) forsikringsmæglervirksomhed ikke er påbegyndt senest 12 måneder efter, at Finanstilsynet har meddelt tilladelse, eller
- 7) der ikke udøves forsikringsmæglervirksomhed i en periode på over 6 måneder.

Stk. 2. Finanstilsynet inddrager en ansat forsikringsmægleres tilladelse, hvis

- 1) forsikringsmægleren anmoder herom,
- 2) forsikringsmægleren har gjort sig skyldig i grov eller gentagen overtrædelse af bestemmelserne i denne lov eller regler udstedt i medfør af loven, eller
- 3) forsikringsmægleren ikke længere kan bestride sin stilling, jf. § 8, stk. 2.

Stk. 3. En afgørelse om inddragelse af tilladelse i henhold til stk. 1, nr. 3, eller stk. 2, nr. 2, kan af den, afgørelsen vedrører, forlanges indbragt for domstolene.(89) Begæring om domstolsprøvelse skal være modtaget i Finanstilsynet senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende. Finanstilsynet anlægger sag mod den pågældende i den borgerlige retsplejes former. Anmodning om indbringelse af en inddragelse har opsættende virkning, medmindre retten træffer anden afgørelse.

Stk. 4. Afgørelse af sager omfattet af stk. 1, nr. 4, og stk. 2, nr. 3, træffes af domstolene. Øvrige afgørelser om inddragelse af tilladelse træffes af Finanstilsynet.

Stk. 5. Inddragelse af tilladelse efter stk. 2 kan ske i en periode på 1 til 5 år eller indtil videre. Tilladelse kan herefter opnås på ny,(90) såfremt den ansatte forsikringsmægler opfylder betingelserne i § 8, stk. 2.

§ 22 a. (91) Finanstilsynet kan påbyde en forsikringsmæglervirksomhed at afsætte en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 8, stk. 2, ikke kan bestride stillingen.

Stk. 2. Finanstilsynet kan påbyde et medlem af bestyrelsen i en forsikringsmæglervirksomhed at nedlægge sit hverv inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis denne efter § 8, stk. 2, ikke kan bestride hvervet.

Stk. 3. Finanstilsynet kan påbyde en forsikringsmæglervirksomhed at afsætte en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person, når der er rejst tiltale mod den pågældende i en straffesag om overtrædelse af straffeloven, lov om forsikringsformidling eller anden

finansiell lovgivning, indtil straffesagen er afgjort, hvis en domfældelse vil indebære, at vedkommende ikke opfylder kravene i § 8, stk. 2, nr. 1.(92) Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet. Finanstilsynet kan under samme betingelser som i 1. pkt. påbyde et medlem af bestyrelsen i en forsikringsmæglervirksomhed at nedlægge sit hverv. Finanstilsynet fastsætter en frist for efterlevelse af påbuddet.(93)

Stk. 4. Varigheden af påbud meddelt efter stk. 2 på baggrund af § 8, stk. 2, nr. 2 eller 3, skal fremgå af påbuddet.

Stk. 5. Påbud meddelt i henhold til stk. 1-3 kan af forsikringsmæglervirksomheden og af den person, som påbuddet vedrører, forlanges indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at påbuddet er meddelt den pågældende. Anmodningen har ikke opsættende virkning for påbuddet, men retten kan ved kendelse bestemme, at den pågældende direktør, det pågældende bestyrelsesmedlem eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person under sagens behandling kan opretholde sit hverv eller sin stilling. Finanstilsynet indbringer inden 4 uger sagen for domstolene. Sagen anlægges i den borgerlige retsplejes former.

Stk. 6. Finanstilsynet kan af egen drift eller efter ansøgning tilbagekalde et påbud meddelt i medfør af stk. 2 og stk. 3, 3. pkt. Afslår Finanstilsynet en ansøgning om tilbagekaldelse, kan ansøgeren forlange afslaget indbragt for domstolene. Anmodning herom skal indgives til Finanstilsynet, inden 4 uger efter at afslaget er meddelt den pågældende. Anmodning om domstolsprøvelse kan dog kun fremsættes, såfremt påbuddet ikke er tidsbegrænset og der er forløbet mindst 5 år fra datoen for udstedelsen af påbuddet, eller mindst 2 år efter at Finanstilsynets afslag på tilbagekaldelse er stadfæstet ved dom.(94)

Stk. 7. Stk. 1-3 finder tilsvarende anvendelse på en forsikringsmægler, der er meddelt tilladelse af Finanstilsynet til at udøve forsikringsmægling i en enkeltmandsvirksomhed eller som ansat i en forsikringsmæglervirksomhed, jf. § 6 og § 7.

Stk. 8. Har forsikringsmæglervirksomheden ikke afsat direktøren eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, kan Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 22, stk. 1, nr. 4. Finanstilsynet kan endvidere inddrage virksomhedens tilladelse, jf. § 22, stk. 1, nr. 4, hvis et bestyrelsesmedlem ikke efterkommer et påbud meddelt i medfør af stk. 2 og 3.

§ 23. (95) En forsikringsmæglervirksomheds tilladelse bortfalder, når forsikringsmæglervirksomheden erklæres konkurs eller ophører på anden måde.

Stk. 2. En ansat forsikringsmægleres tilladelse bortfalder, når forsikringsmægleren dør.

§ 24. Såfremt Finanstilsynet har inddraget en forsikringsmæglervirksomheds tilladelse eller tilladelsen er bortfaldet, bortfalder samtidig den ansatte forsikringsmægleres tilladelse, medmindre den pågældende straks har fået anden ansættelse som forsikringsmægler eller har begæret tilladelsen deponeret efter stk. 2.

Stk. 2. En forsikringsmægler kan begære sin tilladelse som ansat forsikringsmægler deponeret. Tilladelsen kan opnås på ny, såfremt forsikringsmægleren opfylder betingelserne i § 6 eller den ansatte forsikringsmægler opfylder betingelserne i § 7.(96)

§ 25. Når tilladelsen til en forsikringsmæglervirksomhed er inddraget eller bortfaldet, skal forsikringsmæglervirksomheden ophøre. Anden virksomhed må ikke påbegyndes, før afviklingen er afsluttet.(97)

Stk. 2. Ved inddragelse eller bortfald af en tilladelse til en forsikringsmæglervirksomhed eller en ansat forsikringsmægler slettes den pågældende forsikringsmæglervirksomhed eller ansatte forsikringsmægler af Finanstilsynets register over forsikringsformidlere. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen underrettes om inddragelse eller bortfald af tilladelser til forsikringsmæglervirksomheder omfattet af § 10, stk. 2.

Kapitel 5

Genforsikringsmæglervirksomhed(98)

§ 26. For udøvelse af genforsikringsmæglervirksomhed finder reglerne i kapitel 2, §§ 18, 20 og 21 samt kapitel 4 tilsvarende anvendelse.(99)

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte særlige regler eller afvigelser fra stk. 1 under hensyntagen til de særlige forhold, der knytter sig til genforsikringsmæglervirksomhed.

Kapitel 6

Forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskabers registrering og oplysningsforpligtelser(100)

§ 27. Virksomheder og administrationsselskaber, der udøver forsikringsagentvirksomhed, skal registreres, jf. stk. 2 og 3.(101)

Stk. 2. Har virksomheden eller administrationsselskabet indgået aftale om formidling af forsikringsprodukter for et dansk forsikringsselskab, for en filial af et forsikringsselskab, der er meddelt tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, eller for et forsikringsselskab, der har fået tilladelse af Finanstilsynet, påhviler pligten til at registrere virksomheden eller administrationsselskabet forsikringsselskabet eller filialen.(102) Forsikringsselskabet eller filialen skal offentliggøre registreringen i sit register over forsikringsagenter.

Stk. 3. I andre tilfælde end de i stk. 2 nævnte påhviler pligten til at registrere Finanstilsynet.(103) Finanstilsynet skal offentliggøre registreringen i sit register over forsikringsformidlere.

Stk. 4. Pligten til registrering omfatter

- 1) forsikringsagentvirksomheden og den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i virksomheden(104) eller
- 2) et administrationsselskab,(105) der handler på vegne af flere forsikringsagentvirksomheder,(106) og den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i administrationsselskabet.

Stk. 5. Forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet må ikke formidle forsikringsselskabets produkter, for forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet er registreret.

Stk. 6. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om forsikringsselskabets eller filialens pligter som registerfører efter stk. 2.(107)

§ 28. Til brug for Finanstilsynets registrering efter § 27, stk. 3, skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet indsende erklæring om, at

- 1) forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet er dækket af en forsikring eller en garanti til sikring mod ethvert økonomisk krav, der måtte følge af forsikringsformidlingen,(108)
- 2) der findes en eller flere for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i forsikringsagentvirksomheden eller i administrationsselskabet, der besidder den fornødne generelle viden om forsikringsformidling,(109)
- 3) de personer, der som ansatte i forsikringsagentvirksomheden er direkte beskæftiget med forsikringsformidlingen, besidder en passende viden om de forsikringsprodukter, der formidles, og
- 4) de personer, der er omfattet af nr. 2 og 3, ikke er under konkurs og over for arbejdsgiveren har fremvist en straffeattest uden indførsel om ubetingede frihedsstraffe i 4 måneder eller derover for overtrædelse af straffelovens § 171 om dokumentfalsk eller §§ 276-290 om formueforbrydelser.(110)

Stk. 2. Til brug for forsikringsselskabets eller filialens registrering efter § 27, stk. 2, skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet indsende de i stk. 1, nr. 2-4, nævnte erklæringer.

Stk. 3. I tilfælde, hvor forsikringsselskabet eller forsikringsagentvirksomheden er i tvivl om, hvorvidt en forsikringsformidlingsaftale

medfører registreringspligt, forelægges spørgsmålet af forsikringsselskabet eller forsikringsagentvirksomheden for Finanstilsynet, der træffer afgørelsen.

Stk. 4. Forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet er forpligtet til på anmodning fra Finanstilsynet at redegøre for de procedurer, som forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet anvender til opfyldelse af kravene i stk. 1 og 2.

Stk. 5. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om ansvarsforsikringens omfang og tidsmæssige udstrækning, jf. § 20, stk. 5.

§ 29. Når forsikringsformidlingsaftalen ophører, skal forsikringsselskabet eller filialen, der har registreret forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet i medfør af § 27, stk. 2, slette forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet af sit register over forsikringsagenter.(111)

Stk. 2. Når forsikringsformidlingsaftalen ophører, skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet underrette Finanstilsynet, når Finanstilsynet har registreret forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet i medfør af § 27, stk. 3. Finanstilsynet sletter herefter forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet af sit register over forsikringsformidlere.

§ 30. Forsikringsselskabet skal årligt afgive en erklæring til Finanstilsynet om, at forretningsgange og administrative procedurer vedrørende behandling af de i medfør af § 28, stk. 2, modtagne erklæringer er forsvarlige.

§ 31. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilken viden personkredsen omfattet af § 28, stk. 1, nr. 2 og 3, skal besidde.(112)

§ 32. Forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskaber er omfattet af de regler, der er udstedt i medfør af lov om finansiel virksomhed, i det omfang disse regler regulerer god skik på forsikringsområdet.(113)

§ 33. (114) Senest samtidig med at en konkret forsikringsaftale indgås, skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet som minimum give kunden information

- 1) om forsikringsagentvirksomhedens eller administrationsselskabets navn og adresse,
- 2) om, hvilket register forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet er optaget i, og hvorledes registreringen kan kontrolleres,
- 3) om, at forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet har en direkte eller indirekte andel på over 10 pct. af stemmerettighederne eller kapitalen i et bestemt forsikringsselskab, hvis dette er tilfældet,
- 4) om, at et bestemt forsikringsselskab eller moderselskabet til et bestemt forsikringsselskab har en direkte eller indirekte andel på over 10 pct. af stemmerettighederne eller kapitalen i forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet, hvis dette er tilfældet, og
- 5) om, at forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet har indgået en aftale med et eller flere bestemte forsikringsselskaber om at formidle forsikringsprodukter, og at kunden på anmodning herom kan få oplyst navnene på disse forsikringsselskaber.

§ 34. Senest samtidig med at en konkret forsikringsaftale indgås, skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet give kunden information om forsikringsaftalens primære indhold. Der skal som minimum gives information(115)

- 1) om relevante rettigheder i henhold til købeloven,
- 2) om mulige andre forsikringsdækninger,
- 3) om forsikringsaftalens dækningsomfang,
- 4) om forsikringsaftalens løbetid,

- 5) om betingelser for opsigelse af forsikringsaftalen og
- 6) om, hvilke bestemmelser der gælder for behandling af klager fra kunden vedrørende aftalen, herunder om der findes en klageinstans.

Stk. 2. (116) Modtager forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet provision eller andet vederlag som følge af forsikringsformidlingen, skal kunden gøres bekendt hermed. Endvidere skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet gøre kunden bekendt med adgangen til at få oplyst provisionens eller vederlagets størrelse og på forespørgsel oplyse denne.

§ 35. De i §§ 33 og 34 angivne oplysninger skal gives kunden på en tydelig og nøjagtig måde, der er forståelig for kunden og på dansk, medmindre andet sprog er aftalt mellem parterne. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvorledes de i §§ 33 og 34 angivne oplysninger skal meddeles kunden.(117)

Kapitel 7

Underagentvirksomheders og administrationselskabers registrering og oplysningsforpligtelser(118)

§ 36. Efter at en forsikringsagentvirksomhed har indgået aftale med en underagentvirksomhed eller et administrationselskab om på forsikringsagentvirksomhedens vegne at formidle produkter, som forsikringsagentvirksomheden har indgået aftale med et eller flere forsikringselskaber om at formidle, skal underagentvirksomheden eller administrationselskabet registreres i Finanstilsynets register over forsikringsformidlere.(119) Registeret er offentligt tilgængeligt.

Stk. 2. Pligten til registrering omfatter (120)

- 1) underagentvirksomheden og den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i virksomheden eller
- 2) et administrationselskab, der handler på vegne af flere underagentvirksomheder, og den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i administrationselskabet.

§ 37. Underagentvirksomheden eller administrationselskabet må ikke formidle de forsikringsprodukter, som forsikringsagentvirksomheden har indgået aftale med et forsikringselskab om at formidle, før underagentvirksomheden eller administrationselskabet er registreret i Finanstilsynets register over forsikringsformidlere. Til brug for Finanstilsynets registrering efter § 36 af underagentvirksomheden eller administrationselskabet skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet over for Finanstilsynet erklære, at forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet har tegnet en forsikring eller er dækket af en garanti til sikring mod ethvert økonomisk krav, der måtte følge af underagentvirksomhedens eller administrationselskabets hverv som formidler af forsikringsprodukter på vegne af forsikringsagentvirksomheden.

Stk. 2. Underagentvirksomheden eller administrationselskabet skal over for forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet erklære, at

- 1) den eller de personer i underagentvirksomheden eller i administrationselskabet, der er ansvarlige for forsikringsformidlingen, besidder den fornødne generelle viden om forsikringsformidlingen,(121)
- 2) de personer, der som ansatte i underagentvirksomheden er direkte beskæftiget med forsikringsformidlingen, besidder en passende viden om de forsikringsprodukter, der formidles,(122) og
- 3) personkredsen omfattet af nr. 1 og 2 ikke er under konkurs og over for arbejdsgiveren har fremvist straffeattest(123) uden indførelse om ubetingede frihedsstraffe i 4 måneder eller derover for overtrædelse af straffelovens § 171 om dokumentfalsk eller §§ 276-290 om formueforbrydelser.

Stk. 3. I tilfælde, hvor forsikringsagentvirksomheden eller underagentvirksomheden er i tvivl om, hvorvidt en forsikringsformidlingsaftale medfører registreringspligt, forelægges spørgsmålet af forsikringsagent- eller underagentvirksomheden for Finanstilsynet, der træffer afgørelsen.

Stk. 4. Underagentvirksomheden eller administrationselskabet er forpligtet til på anmodning fra Finanstilsynet at redegøre for de procedurer, som underagentvirksomheden anvender til opfyldelse af kravene i stk. 2.

Stk. 5. Forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet skal årligt afgive en erklæring til Finanstilsynet om, at forretningsgange og administrative procedurer vedrørende behandling af de i stk. 2 angivne erklæringer er forsvarlige.

Stk. 6. Finanstilsynet fastsætter regler om ansvarsforsikringens omfang og tidsmæssige udstrækning, jf. § 20, stk. 5.(124)

Stk. 7. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om, i hvilken form erklæringer omfattet af stk. 1 og 2 skal afgives, herunder om underagentvirksomhedens eller administrationselskabets mulighed for på vegne af forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet at indsende disse erklæringer.(125)

§ 38. Når aftalen mellem forsikringsagentvirksomheden og underagentvirksomheden eller administrationselskabet ophører, skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationselskabet underrette Finanstilsynet herom. Finanstilsynet sletter underagentvirksomheden eller administrationselskabet af Finanstilsynets register over forsikringsformidlere.

§ 39. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler om, hvilken viden og kunnen personkredsen omfattet af § 37, stk. 2, nr. 1 og 2, skal besidde.(126)

§ 40. Underagentvirksomheden eller administrationselskabet er omfattet af oplysningsforpligtelserne i § 33, nr. 1 og 2, og § 34 om information til kunden.

Stk. 2. Underagentvirksomheden eller administrationselskabet skal endvidere oplyse kunden om, at der er indgået aftale med en eller flere forsikringsagentvirksomheder om formidling af bestemte forsikringselskabers produkter, og at kunden på anmodning herom kan få oplyst navnene på disse virksomheder.(127)

Kapitel 8

Forsikringsdistributørvirksomhed

§ 41. § 34 finder tilsvarende anvendelse på forsikringsformidling, der udøves af forsikringsdistributørvirksomheder.(128)

Kapitel 9

Grænseoverskridende virksomhed(129)

§ 42. En forsikrings- eller genforsikringsmæglervirksomhed eller en forsikringsagent- eller underagentvirksomhed, der ønsker at udøve virksomhed i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område efter bestemmelserne om fri udveksling af tjenesteydelser eller bestemmelserne om etableringsfrihed, skal meddele dette til Finanstilsynet med oplysning om,(130)

- 1) i hvilket land en filial ønskes etableret, og filialens adresse, eller
- 2) i hvilket land grænseoverskridende tjenesteydelser ønskes udbudt.

Stk. 2. Finanstilsynet videresender senest 1 måned efter meddelelsen oplysningerne til de kompetente myndigheder i værtslandet, der måtte ønske det. Forsikringsmægler-, genforsikringsmægler-, forsikringsagent- eller underagentvirksomheden kan påbegynde sin virksomhed 1 måned efter den dato, hvor virksomheden af Finanstilsynet er blevet underrettet om videresendelse af den i 1. pkt. omhandlede meddelelse.

Forsikringsmægler-, genforsikringsmægler-, forsikringsagent- eller underagentvirksomheden kan dog påbegynde sin virksomhed straks, hvis værtslandet ikke ønsker at blive underrettet.

§ 43. En forsikringsmægler- eller genforsikringsmæglervirksomhed eller en forsikringsagent- eller underagentvirksomhed, der er registreret i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, kan påbegynde virksomhed her i landet gennem en filial 1 måned efter, at Finanstilsynet fra den kompetente myndighed i hjemlandet er underrettet om virksomhedens hensigt.(131)

Stk. 2. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for filial- og tjenesteydelsesvirksomhed fra forsikringsformidlere, der er meddelt tilladelse eller registreret i et land uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område. Finanstilsynet fastsætter reglerne med de afvigelser, som filialforholdet nødvendiggør, eller som er fastsat i eller i henhold til international aftale.

Kapitel 10

Tilsyn, anke og straffebestemmelser

Tilsyn

§ 44. Finanstilsynet påser overholdelsen af denne lov og af de regler, der er udstedt i medfør af loven.

Stk. 2. Det Finansielle Råd indgår i tilsynet efter stk. 1 med den kompetence, som rådet er tillagt i medfør af § 345, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.(132)

Stk. 3. Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold, der er i strid med § 19, stk. 1.(133)

Stk. 4. Finanstilsynet kan give et forsikrings-selskab eller en filial påbud om løbende at ajourføre sit register over forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskaber, jf. § 27, stk. 2, og § 29, stk. 1.

§ 45. Erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte regler om, at skriftlig kommunikation til og fra Finanstilsynet og til og fra Erhvervsstyrelsen om forhold, som er omfattet af denne lov eller regler udstedt i medfør af denne lov, skal(134)(135) foregå digitalt.

Stk. 2. Erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte nærmere regler om digital kommunikation,(136) herunder om anvendelse af bestemte it-systemer, særlige digitale formater og digital signatur el.lign.

Stk. 3. En digital meddelelse anses for at være kommet frem, når den er tilgængelig for adressaten for meddelelsen.(137)

§ 45 a. Erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte regler om, at Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen kan udstede afgørelser og andre dokumenter(138) efter denne lov eller efter regler udstedt i medfør af denne lov uden underskrift, med maskinelt eller på tilsvarende måde gengivet underskrift eller under anvendelse af en teknik, der sikrer entydig identifikation af den, som har udstedt afgørelsen eller dokumentet. Sådanne afgørelser og dokumenter sidestilles med afgørelser og dokumenter med personlig underskrift.

Stk. 2. Erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte regler om, at afgørelser og andre dokumenter, der udelukkende er truffet eller udstedt på grundlag af elektronisk databehandling,(139) kan udstedes alene med angivelse af Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen som afsender.

§ 45 b. Hvor det i denne lov eller i regler udstedt i medfør af denne lov er krævet, at et dokument, som er udstedt af andre end Finanstilsynet eller Erhvervsstyrelsen, skal være underskrevet, kan dette krav opfyldes ved anvendelse af en teknik, der sikrer entydig identifikation(140) af den, som har udstedt dokumentet, jf. dog stk. 2. Sådanne dokumenter sidestilles med dokumenter med personlig underskrift.

Stk. 2. Erhvervs- og vækstministeren kan fastsætte nærmere regler om fravigelse af underskriftskrav. Det kan herunder bestemmes, at krav

om personlig underskrift ikke kan fraviges for visse typer af dokumenter.(141)

§ 46. Finanstilsynet kan foretage undersøgelser, der er egnede til at fremme gennemsigtigheden på forsikringsformidlingsområdet. Finanstilsynet kan selvstændigt eller i samarbejde med andre offentlige myndigheder offentliggøre resultaterne af sådanne undersøgelser.

Stk. 2. Virksomheder og personer, der er omfattet af en undersøgelse, skal gøres bekendt med resultaterne.

Stk. 3. De i stk. 2 nævnte virksomheder og personer har krav på at få optaget kortfattede bemærkninger til undersøgelsens konklusioner i forbindelse med offentliggørelse af disse, hvis bemærkningerne er modtaget i Finanstilsynet senest 1 måned efter de pågældendes modtagelse af undersøgelsens resultater.

§ 47. Forsikrings- og genforsikringsmæglervirksomheder, en ansat forsikringsmægler, forsikringsagent- og underagentvirksomheder, herunder administrationsselskaber samt forsikringsdistributørvirksomheder skal efter anmodning give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for tilsynets virksomhed.

Stk. 2. Finanstilsynet har endvidere adgang til at afkræve fysiske og juridiske personer alle oplysninger, der er nødvendige for tilsynets bedømmelse af, om deres aktiviteter er omfattet af lovens bestemmelser.

§ 48. Ved beregning af frister efter denne lov eller i regler, der er udstedt i medfør af loven, finder lov om finansiel virksomhed § 357 tilsvarende anvendelse.

§ 49. For ansatte i Finanstilsynet finder § 354 og § 356 i lov om finansiel virksomhed anvendelse.(142)

Stk. 2. Stk. 1 finder dog ikke anvendelse på oplysninger i sager om

- 1) god skik, jf. § 19 og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf,
- 2) forsikringsmæglervirksomheders oplysningspligter før indgåelse af forsikringsaftaler, jf. § 13,
- 3) forsikringsmæglervirksomheders pligt til indgåelse af en samarbejdsaftale, jf. § 14,
- 4) forsikringsmæglervirksomheders honorar, jf. § 14 a, stk. 1, 5. pkt., stk. 2 og stk. 4, 2. pkt.,
- 5) forsikringsmæglervirksomheders oplysningspligt om, hvilke forsikrings-selskaber der benyttes, jf. § 15,
- 6) forsikringsagentvirksomheders og administrationsselskabers oplysningspligter ved indgåelse af forsikringsaftaler, jf. § 33 og § 34,
- 7) underagentvirksomheders eller administrationsselskabers oplysningspligter ved indgåelse af forsikringsaftaler, jf. § 40, og
- 8) oplysningspligter, jf. bekendtgørelser om information udstedt i medfør af § 16 og § 35.

§ 49 a. Tilsynsreaktioner(143) givet til en virksomhed i henhold til § 44, stk. 2, jf. § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, og tilsynsreaktioner givet efter delegation fra Det Finansielle Råd skal offentliggøres med angivelse af virksomhedens navn, jf. dog stk. 3. Virksomheden skal offentliggøre oplysningerne på sin hjemmeside(144) på et sted, hvor de naturligt hører hjemme, hurtigst muligt, og senest 3 hverdage efter at virksomheden har modtaget underretning om tilsynsreaktionen, eller senest på tidspunktet for offentliggørelse påkrævet efter lov om værdipapirhandel m.v. Samtidig med offentliggørelsen skal virksomheden indsætte et link, som giver direkte adgang til tilsynsreaktionen, på forsiden(145) af virksomhedens hjemmeside på en synlig måde, og det skal af linket og en eventuel tilknyttet tekst tydeligt fremgå, at der er tale om en tilsynsreaktion fra Finanstilsynet. Hvis virksomheden kommenterer tilsynsreaktionen, skal dette ske i forlængelse af denne, og kommentarerne skal være klart adskilt fra tilsynsreaktionen. Fjernelse af linket på forsiden og informationerne fra virksomhedens hjemmeside skal finde sted efter samme principper, som virksomheden anvender for øvrige meddelelser, dog tidligst når linket

og informationerne har ligget på hjemmesiden i 3 måneder, og tidligst efter førstkomende generalforsamling eller repræsentantskabsmøde. Virksomhedens pligt til at offentliggøre oplysningerne på virksomhedens hjemmeside gælder kun for juridiske personer. Finanstilsynet skal offentliggøre oplysningerne på tilsynets hjemmeside. (147) Tilsynsreaktioner givet i henhold til § 44, stk. 2, jf. § 345, stk. 2, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed, og Finanstilsynets beslutninger om at overgive sager til politimæssig efterforskning skal offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside med angivelse af virksomhedens navn. (148) jf. dog stk. 3.

Stk. 2. (149) Hvis en sag er overgivet til politimæssig efterforskning og der er faldet helt eller delvis fældende dom eller vedtaget bøde, skal der ske offentliggørelse af dommen, bødevedtagelsen eller et resumé heraf, jf. dog stk. 3. Hvis dommen ikke er endelig, eller hvis den er anket eller påklaget, skal dette fremgå af offentliggørelsen. Virksomhedens offentliggørelse skal ske på virksomhedens hjemmeside (145) på et sted, hvor det naturligt hører hjemme, hurtigst muligt, og senest 10 hverdage efter der er faldet dom eller vedtaget bøde, eller senest på tidspunktet for offentliggørelse påkrævet efter lov om værdipapirhandel m.v. Samtidig med offentliggørelsen skal virksomheden indsætte et link, som giver direkte adgang til dommen, bødevedtagelsen eller resumeet, på forsiden af virksomhedens hjemmeside på en synlig måde, og det skal af linket og en eventuel tilknyttet tekst tydeligt fremgå, at der er tale om en dom eller bødevedtagelse. Hvis virksomheden kommenterer dommen, bødevedtagelsen eller resumeet, skal dette ske i forlængelse heraf, og kommentarerne skal være klart adskilt fra dommen, bødevedtagelsen eller resumeet. Fjernelse af informationerne fra virksomhedens hjemmeside skal finde sted efter samme principper, som virksomheden anvender for øvrige meddelelser, dog tidligst når linket og informationerne har ligget på hjemmesiden i 3 måneder, og tidligst efter førstkomende generalforsamling eller repræsentantskabsmøde. Virksomheden skal give meddelelse til Finanstilsynet om offentliggørelsen, herunder fremsende en kopi af dommen eller bødevedtagelsen. Finanstilsynet skal herefter offentliggøre dommen, bødevedtagelsen eller et resumé heraf på sin hjemmeside. (146) Virksomhedens pligt til at offentliggøre oplysningerne på virksomhedens hjemmeside gælder kun for juridiske personer.

Stk. 3. (150) Offentliggørelse efter stk. 1 og 2 kan dog ikke ske, hvis det vil medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden eller efterforskningsmæssige hensyn taler imod offentliggørelse. Offentliggørelsen må ikke indeholde fortrolige oplysninger om kundeforhold eller oplysninger omfattet af § 12, stk. 1, i lov om offentlighed i forvaltningen. Offentliggørelsen må ikke indeholde fortrolige oplysninger, der hidrører fra finansielle tilsynsmyndigheder i andre lande inden for eller uden for Den Europæiske Union, medmindre de myndigheder, der har afgivet oplysningerne, har givet deres udtrykkelige tilladelse.

Stk. 4. Hvis offentliggørelse er undladt i henhold til stk. 3, 1. pkt., skal der ske offentliggørelse efter stk. 1 eller 2, når de hensyn, der nødvendiggjorde undladelsen, ikke længere er gældende. Dette gælder dog kun i op til 2 år efter datoen for tilsynsreaktionen.

§ 49 b. (151) Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, anklagemyndigheden eller domstolene, og som er af almen interesse eller af betydning for forståelsen af følgende bestemmelser:

- 1) God skik, jf. § 19 og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf,
- 2) forsikringsmæglervirksomheders oplysningspligter før indgåelse af forsikringsaftaler, jf. § 13,
- 3) forsikringsmæglervirksomheders pligt til indgåelse af en samarbejdsaftale, jf. § 14,
- 4) forsikringsmæglervirksomheders honorar, jf. § 14 a, stk. 1, 5. pkt., og stk. 4, 2. pkt.,

- 5) forsikringsmæglervirksomheders oplysningspligt om, hvilke forsikringselskaber der benyttes, jf. § 15,
- 6) forsikringsagentvirksomheders eller administrationselskabers oplysningspligter ved indgåelse af forsikringsaftaler, jf. § 33 og § 34,
- 7) underagentvirksomheders eller administrationselskabers oplysningspligter ved indgåelse af forsikringsaftaler, jf. § 40, og
- 8) oplysningspligter, jf. bekendtgørelser om information udstedt i medfør af § 16 og § 35.

Stk. 2. (152) Finanstilsynet skal endvidere orientere offentligheden om navnet på en virksomhed, der overtræder forbuddet mod at udøve forsikringsformidlingsvirksomhed uden tilladelse, jf. § 4 og § 26. Tilsvarende gælder for overtrædelser af kravet om registrering i § 27 og § 36.

§ 50. Som part i forhold til Finanstilsynet anses alene de af §§ 4 og 26, § 27, stk. 4, § 28, stk. 3, § 36, stk. 2, § 37, stk. 3, og § 41 omfattede virksomheder og personer, som Finanstilsynets afgørelse truffet i medfør af denne lov eller regler udstedt i medfør af loven retter sig mod, (153) jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Som part (154) i forhold til Finanstilsynet, for så vidt angår den del af sagen, som vedrører den pågældende, anses desuden

- 1) den, der driver forsikringsmæglervirksomhed uden tilladelse, jf. § 4, (155)
- 2) en virksomhed eller en person, som ansøger om tilladelse til at udøve forsikrings- eller genforsikringsmæglervirksomhed, jf. §§ 5-7 og 26,
- 3) et medlem af en virksomheds bestyrelse eller direktion eller den eller de personer i virksomheden, der er ansvarlige for forsikringsformidlingen, når tilsynet nægter en virksomhed tilladelse til at udøve forsikrings- og genforsikringsmæglervirksomhed eller inddrager en sådan tilladelse, jf. § 5, stk. 1, og § 22, stk. 1, nr. 4,
- 4) den, som overtræder lovens forbud mod i en virksomheds navn eller betegnelse at benytte ord, der er omfattet af forsikrings- eller genforsikringsmæglervirksomheders eneret til navn, jf. §§ 11 og 26, og
- 5) en fysisk eller juridisk person, som Finanstilsynet kræver oplysninger af til bedømmelse af, om denne er omfattet af bestemmelserne i denne lov, jf. § 47, stk. 2.

§ 51. (Ophævet). (156)

§ 52. Forsikrings- og genforsikringsmæglervirksomheder under tilsyn efter denne lov betaler afgift til Finanstilsynet efter kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed.

Anke

§ 53. Afgørelser truffet af Finanstilsynet i henhold til loven eller regler udstedt i medfør af loven kan af den, som afgørelsen retter sig imod, indbringes for Erhvervsankenævnet senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Straffebestemmelser

§ 54. (157) Overtrædelse af bestemmelserne i § 4, § 8, stk. 3, § 11, stk. 1 og 2, § 13, § 14, § 14 a, stk. 1, 5. pkt., stk. 2 og stk. 4, 2. pkt., § 15, § 17, § 18, § 20, stk. 1-3, § 21, stk. 1 og 2, § 27, stk. 2 og 5, § 28, stk. 1, 2 og 4, § 29, stk. 2, 1. pkt., § 33, § 34, § 36, § 37, stk. 1, 2, 4 og 5, §§ 40 og 41 og § 49 a, stk. 1, 1.-5. pkt., og stk. 2, 1.-7. pkt., straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning. Med bøde straffes

- 1) den, som ikke efterkommer et påbud efter § 22 a, stk. 1 og 2,

- 2) en forsikringsmæglervirksomhed, der ikke efterkommer et påbud, der er givet i medfør af § 44, stk. 3,
- 3) et forsikringsselskab eller en filial, der ikke efterkommer et påbud, der er givet efter § 44, stk. 4.

Stk. 2. I regler udstedt i medfør af loven kan der fastsættes bødestraf for overtrædelse af bestemmelser i reglerne.

Stk. 3. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Kapitel 11

Ikrafttræden og overgangsbestemmelser m.v.

§ 55. Loven træder i kraft den 1. januar 2005, jf. dog stk. 2. Samtidig ophæves lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 5. december 2003.

Stk. 2. Uanset stk. 1, 2. pkt., forbliver Finanstilsynets tilladelse til en forsikringsmæglervirksomhed eller ansat forsikringsmægler i medfør af § 3, stk. 1, eller § 3, stk. 1, jf. § 4, stk. 7, i lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 5. december 2003, i kraft.

Stk. 3. Uanset stk. 1, 2. pkt., forbliver Finanstilsynets tilladelse til en forsikringsmæglervirksomhed eller ansat forsikringsmægler i medfør af § 34, stk. 2, i lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 5. december 2003, i kraft indtil den 1. april 2005. (158)

Stk. 4. Administrative forskrifter, der er udstedt i medfør af den i stk. 1, 2. pkt., nævnte lov, opretholdes, indtil de ophæves eller erstattes af regler udstedt i medfør af denne lov.

§ 56. En virksomhed eller person, der den 1. januar 2005 udøver genforsikringsmæglervirksomhed og har indsendt ansøgning om tilladelse til Finanstilsynet senest den 1. juli 2005, kan fortsætte hermed, indtil Finanstilsynet har truffet afgørelse, uanset at

- 1) den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i virksomheden ikke opfylder betingelserne i § 9, stk. 1, eller
- 2) de ansatte forsikringsmæglere ikke opfylder betingelserne i § 9, stk. 2.

Stk. 2. En forsikringsagent- og underagentvirksomhed eller et administrationsselskab, der den 1. januar 2005 udøver forsikringsformidling, og den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i virksomheden samt de personer, der som ansatte i forsikringsagent- og underagentvirksomheden er direkte beskæftiget med forsikringsformidling, kan fortsætte hermed, uanset at betingelserne i § 28, stk. 1, og § 37, stk. 2, ikke opfyldes, jf. stk. 3 og 4.

Stk. 3. Forsikringsselskaber skal inden den 1. juli 2005 registrere de forsikringsagentvirksomheder, der er indgået aftale med om salg af forsikringsprodukter, i deres register over forsikringsformidlere. (159)

Stk. 4. Forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet skal senest den 1. april 2005 til Finanstilsynet oplyse navn, cvr-nr. og adresse på de underagentvirksomheder eller administrationsselskaber, der er indgået aftale med om formidling af de forsikringsselskabers produkter, som forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet har indgået aftale med et forsikringsselskab om at formidle. Desuden skal forsikringsagentvirksomheden eller administrationsselskabet oplyse navn på den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i underagentvirksomheden eller administrationsselskabet. Finanstilsynet skal inden den 1. juli 2005 registrere de pågældende underagentvirksomheder og administrationsselskaber i Finanstilsynets register over forsikringsformidlere.

§ 56 a. (160) En virksomhed eller en person, der over for Finanstilsynet kan dokumentere, at den pågældende før den 1. januar 2005 har udøvet forsikringsrådgivning, kan fortsætte denne virksomhed, hvis virksomheden eller personen senest den 1. oktober 2006 ansøger Finanstilsynet om tilladelse efter § 4. Dette gælder, uanset at

- 1) den eller de for forsikringsrådgivningen ansvarlige personer i virksomheden ikke opfylder betingelserne i § 9, stk. 1, eller
- 2) de ansatte forsikringsrådgivere ikke opfylder betingelserne i § 9, stk. 2.

Stk. 2. Retten til at udøve forsikringsrådgivning efter stk. 1 bortfalder den 1. januar 2011, medmindre den pågældende inden da indsender bevis for, at vedkommende opfylder kravene til teoretisk uddannelse efter § 9, stk. 1 eller 2.

§ 57. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for Grønland med de afvigelser, som de særlige grønlandske forhold tilsiger.

L 2006 524 indeholder følgende ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser:

§ 2. Loven træder i kraft den 1. juli 2006, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. Informationspligten efter § 14, stk. 2, som affattet i denne lovs § 1, nr. 3, træder i kraft den 1. juli 2007.

Stk. 3. Overgangsreglen for forsikringsrådgivere efter § 56 a som affattet ved § 1, nr. 10, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra den 1. januar 2005

§ 3. Modtager en forsikringsmæglervirksomhed provision eller andet vederlag i tilknytning til det konkrete kundeforhold i henhold til aftale indgået inden den 1. juli 2006 med et forsikringsselskab, finder § 14 a, stk. 2, som affattet i denne lovs § 1, nr. 4, anvendelse fra den 1. juli 2011.

Stk. 2. Uanset stk. 1 må en forsikringsmæglervirksomhed ikke modtage provision eller andet vederlag fra et forsikringsselskab ved formidling af nye arbejdsmarkedspensionsordninger (161)

1) efter den 1. juli 2007, såfremt den samlede årlige præmie udgør 4 mio. kr. eller derover, og

2) efter den 1. juli 2009, såfremt den samlede årlige præmie udgør 2 mio. kr. eller derover.

Stk. 3. Ændres en aftale, der er omfattet af stk. 1, finder § 14 a, stk. 2, som affattet i denne lovs § 1, nr. 4, anvendelse på den ændrede aftale.

Stk. 4. Forsikringsselskaberne skal senest den 1. august 2006 underrette Finanstilsynet om, hvorvidt de har aftaler med forsikringsmæglervirksomheder om betaling af provision eller andet vederlag omfattet af stk. 1. Såfremt et forsikringsselskab har sådanne aftaler, skal forsikringsselskabet en gang årligt indberette antallet heraf, samt angive, med hvilke forsikringsmæglervirksomheder aftalerne er indgået. Indberetningen skal foretages pr. 1. juli, første gang pr. 1. juli 2006. Indberetningen skal være modtaget i Finanstilsynet senest den 1. august. Indberetningerne offentliggøres på Finanstilsynets hjemmeside.

Stk. 5. Forsikringsmæglervirksomheden skal skriftligt oplyse kunden om aftaler, der er omfattet af stk. 1, og som er relevant for det konkrete kundeforhold. Dette gælder både ved etablering af nye samarbejdsaftaler og ved ændringer af eksisterende samarbejdsaftaler.

Stk. 6. Overtrædelse af stk. 2, 4 og 5 straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 4. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes i kraft for Grønland med de afvigelser, som de særlige grønlandske forhold tilsiger.

Ad lbkg 2008 nr. 930:

(*) **Administreres af:** Økonomi- og Erhvervsministeriet.

Hovedloven:

L 2004 362: FT 2003-04: 5731, 9710, 9915; A 4940, B 1330, 1462 (lovforslag 141).

Loven gennemfører EP/Rdir 2002/92 om forsikringsformidling (forsikringsformidlingsdirektivet)

If. direktivet, der bl.a. tilsigter at beskytte forbrugernes interesser på forsikringsområdet, skal udøvere af virksomhed som forsikringsformidler være registrerede af en offentlig myndighed eller et forsikringselskab. Der skønnes at være ca. 10.000 erhvervsdrivende i Danmark, der direkte eller indirekte har indgået aftale med et eller flere forsikringselskaber om at formidle forsikringer, ca. 200 forsikringsmæglervirksomheder og 650 ansatte forsikringsmæglere. Direktivet er et minimumsdirektiv, der indføres retlige rammer, som medlemsstaterne selv skal udfylde, og pålægger medlemsstaterne gensidigt at anerkende de nationale regelsæt om betingelse for at blive registreret som forsikringsformidler. Ikrafttræden 2005-01-01.

Loven erstatter lbkg 2003 983 om forsikringsformidling.

Ændringslove:

L 2004 1383: FT 2004-05 (1. samling): 878, 2786; A 1677 (lovforslag 64). Ved loven indtages § 49 a. Ikrafttræden: 2005-01-01.

L 2005 604: FT 2004-05 (2.samling): 2055; A 7066, B 783 (lovforslag 155). Ved loven ændres § 1 og § 56. Ikrafttræden 2005-05-26.

L 2006 524: FT 2005-06: 1271, 4976; A 1497; B 729, B 823, B 1150 (lovforslag 52). Ved loven ændres reglerne om forsikringsmæglerens aflønning med henblik på at forbygge tvivl om, at forsikringsmægleren er kundens repræsentant, og at mægleren ikke lader sig lede af egne interesser. Der indtages overgangsordninger for erhvervsdrivende, der har udøvet forsikringsrådgivning. Ved loven ændres § 13, § 14, § 15, § 16, § 43, § 49 a og § 54. § 14 a, § 14 b og § 56 a indtages. Ikrafttræden 2006-07-01, dog 2007-07-01 for så vidt angår ændringen af § 14, stk. 2.

L 2007 108: FT 2006-07: 611, 3361, 3649; A 443; B 447, 479, 516 (lovforslag 20). Ved loven, der præciserer, at alle erhvervsvirksomheder, der er etableret og udøver forsikringsagentvirksomhed her i landet, skal registreres, ændres § 3, § 27, § 28, § 29, § 30, § 31, § 44, § 50 og § 54. § 51 blev ophævet. Ikrafttræden 2007-02-09.

L 2008 515: FT 2007-08 (2. samling): (Lovforslag 124). Ved loven, der har til formål at indføre en større åbenhed om Fondsrådet, Det Finansielle Virksomhedsråd og Finanstilsynets arbejde, så offentligheden i højere grad får indsigt i, om spillereglerne på de finansielle markeder bliver overholdt, ændres § 49, § 49 a og § 50. § 49 b indtages. Ikrafttræden 2008-07-01.

L 2008 517: FT 2007-08 (2. samling): (Lovforslag 102). Ved loven, der bl.a. indeholder en modernisering af reglerne for egnetheds- og hæderlighedsvurderingen af direktører og bestyrelsesmedlemmer i finansielle virksomheder, ændres § 8, § 22 og § 54. § 22 a indtages. Ikrafttræden 2008-07-01.

L 2009 392: FT 2008-09 (lovforslag 120). Ved loven, der gennemførte en række ændringer i den finansielle lovgivning, blev § 54 ændret med ikrafttræden 2009-06-01.

L 2010 579: FT 2009-10 (lovforslag 175). Ved loven præciseres bl.a. bestemmelserne om krav til ledelsens egnethed og hæderlighed i finansielle virksomheder. Loven ændrede § 8 og § 54, med ikrafttræden 2010-07-01.

L 2010 718: FT 2009-10 (lovforslag 199). Ved loven, der erstattede konkurslovens regler om betalingsstandsning og tvangsakkord med regler om rekonstruktion af insolvente virksomheder, ændres § 8, stk. 2, nr. 2. Ikrafttræden 2011-04-01, jf. bkg 2011 208.

L 2010 1556: FT 2010-11 (lovforslag 49). Loven ændrede i § 5, § 6, § 27, § 42 og § 43 »Fællesskabet« til »Unionen«. Endvidere blev pligten til at offentliggøre afgørelser om oversendelse af sager til politimæssig efterforskning, jf. § 49 a, stk. 1, udvidet. Ikrafttræden 2011-01-01.

L 2012 1231: FT 2012-13 (lovforslag 16). Med loven skabes hjemmel til at kræve, at al relevant skriftlig kommunikation mellem virksomheder og myndigheder

skal finde sted i digital form. Ved loven, der skal ses i sammenhæng med lov om Offentlig Digital Post, indtages §§ 45 a-b og § 45 blev ændret. Ikrafttræden 2013-01-01.

L 2012 1287: FT 2012-13 (lovforslag 87) Loven, der ændrer en række love på det finansielle virksomhedsområde, ændrer lov om forsikringsformidling dels som følge af sammenlægning af Det Finansielle Virksomhedsråd og Fondsrådet (konsekvensændringer), og dels som følge af ændrede regler om offentliggørelse af tilsynssanktioner. Ved loven ændres § 44, § 49 a og § 54. Ikrafttræden 2013-01-01.

Administrative forskrifter:

Bkg 2004 1030 om anmeldelse, registrering, gebyr samt offentliggørelse m.v. i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen (Anmeldelsesbekendtgørelsen).

Bkg 2004 1111 om forsikringselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskaber.

Bkg 2004 1114 om forsikringsformidlers informationspligt.

Bkg 2006 700 henlæggelse af beføjelser til Finanstilsynet og om klageadgang.

Bkg 2006 1264 om en klageansvarlig i finansielle virksomheder.

Bkg 2007 156 om forsikringsmæglervirksomheder og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger til Finanstilsynet.

Bkg 2007 825 om forsikringsformidlers uddannelse.

Bkg 2007 1229 om Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister.

Bkg 2007 1229 om Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister.

Bkg 2007 1253 om god skik for forsikringsmæglervirksomheder.

Bkg 2008 1390 om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.

Bkg 2011 677 om digital kommunikation.

Bkg 2013 179 om forsikringsmæglervirksomheders og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger.

Vejl 2011 2 om krav i den finansielle lovgivning til direktørers og bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed (fit and proper).

Vejl 2013 9084 til bekendtgørelse om forsikringsmæglervirksomheders - og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger.

(1) Kapitlet gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1 og 2.

(2) Ved levering af formidlingsydelsen skal der være tilstræbt en økonomisk fordel for forsikringsformidleren. En kommunes lejlighedsvis formidling af forsikringer, jf. lov om patientforsikring, eller den rent private hjælp til forsikringsformidling foretages ikke på erhvervmæssigt grundlag, idet der normalt ikke betales vederlag herfor. Ligeledes omfattes en virksomheds risk-managementmedarbejdere, der på virksomhedens vegne vurderer virksomhedens behov for forsikringsdækning og indhenter tilbud, heller ikke af begrebet erhvervmæssig forsikringsformidling.

(3) Forudsætter, at der fra formidlers side udøves en aktiv handling. En virksomhedsudøver, der som led i den pågældendes hovedvirksomhed på erhvervmæssigt grundlag foretager en gennemgang af kundens forsikringsbehov og rådgiver kunden om arten af den forsikringsdækning, kunden bør etablere, er omfattet af definitionen. Dette gælder, uanset om virksomhedsudøveren overlader det til kunden selv at indhente forsikringstilbud i forsikringselskaber.

(4) En formidler er omfattet af anvendelsesområdet, hvis bare formidleren foretager én af de beskrevne handlinger.

(5) Der stilles alene krav til organisationsformen for forsikrings- og genforsikringsmæglervirksomheder. Der stilles ikke krav til organisationsformen til øvrige virksomheder omfattet af loven.

(6) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 2.

(7) En forsikringsmæglervirksomheds opgave består i at gennemgå kundens forsikringsbehov og derefter analysere og vurdere kundens samlede forsikringsbehov med henblik på såvel at kunne forelægge forslag til at mindske kundens forsikringsrisici som at kunne forelægge forslag til en samlet forsikringsløsning, der dækker kundens behov. Endvidere omfattes den aktivitet, hvor forsikringsmæglervirksomheden ikke har konkrete formidlingsaftaler med bestemte forsikringselskaber, men hvor det i praksis viser sig, at der rent faktisk alene placeres forsikringsløsninger i bestemte forsikringselskaber.

Efter forsikringsformidlingsdirektivets artikel 12, stk. 1, litra e, vil en forsikringsmæglervirksomhed kunne udøve begge former for virksomhed, såfremt forholdet

- oplyses over for kunden senest samtidig med at en forsikringsaftale indgås, jf. § 13, stk. 1, nr. 3, og § 15
- (8) Genforsikringsmæglervirksomhed var ikke omfattet af den tidligere lov, men indgår nu under lovens område i overensstemmelse med forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 1, og artikel 2, jf. § 26.
- (9) Forsikringsagentvirksomhed var ikke omfattet af den tidligere lov, men indgår nu under lovens område i overensstemmelse med forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 1, og artikel 2. Der er typisk tale om, at forsikringsformidlingen ikke er virksomhedens hovederhverv, men foretages i tilknytning hertil. Det kan være samarbejde inden for en finansiel koncern, hvorefter et penge- eller realkreditinstitut, finansieringsinstitut eller en ejendomsmægler er forpligtet til at formidle koncernforsikringssselskabets produkter til koncernens kunder. Forsikringsmæglervirksomheders udøvelse af forsikringsagentvirksomhed er reguleret i § 12.
- (10) F.eks. en byggesagkyndig, der i tilknytning til sit hovederhverv formidler ejerskifteforsikringer for en forsikringsagentvirksomhed. Underagentvirksomheder var ikke omfattet af den tidligere lov, men indgår nu under lovens område som led i gennemførelsen af forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 1 og artikel 2.
- (11) Skønt formidling af disse forsikringsprodukter er undtaget fra direktivets anvendelsesområde if. artikel 1, stk. 2, er den hidtidige regulering af denne gruppe erhvervsdrivende opretholdt af forbrugerbeskyttelsesmæssige hensyn. Dvs. at disse erhvervsdrivende er underlagt den særlige oplysningsforpligtelse over for kunden, som følger af § 41, jf. § 34.
- (12) Undtagelse findes i forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 2, og artikel 2, nr. 3 og 4.
- (13) Grænsedragningen mellem § 1 og § 3 kan være vanskelig, f.eks. for så vidt angår den personkreds, der er registreret i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, dvs. ejendomsmæglere og visse advokater, der tillige virker som ejendomsformidlere. Hvis denne personkreds på eget initiativ indhenter forskellige tilbud på ejendomsforsikringer og rådgiver kunden på basis af de indhentede tilbud, vil han være omfattet af § 1, og dermed enten af § 2, nr. 1, såfremt der ikke er indgået særlige aftaler med bestemte forsikringssselskaber eller af § 2, nr. 3 eller § 2, nr. 4, såfremt formidlingen netop sker i medfør af særlige aftaler med et eller flere forsikringssselskaber eller forsikringsagentvirksomheder.
- Der kan imidlertid også være tale om, at ejendomsformidleren som led i en almindelig hushandel for at opfylde lovgivningens krav indhenter det forsikringstilbud, som køber skal have forelagt. I den situation er han omfattet af undtagelsen i § 3, stk. 1, nr. 3.
- Også automobil- og knallertforhandlere kan have forskellige roller, når de i tilknytning til salg af et køretøj har påtaget sig at formidle en forsikring. Hvis de påtager sig en mere aktiv indsats end blot at fremsende det lovpligtige forsikringsbevis til Centralregisteret for Motorkøretøjer eller tilbud om kaskoforsikringer til kunden, er de omfattet af § 1. Såfremt denne gruppe derimod ikke foretager en aktiv indsats, falder aktiviteten ind under undtagelsen i § 3, stk. 1, nr. 3.
- (14) F.eks. de statsautoriserede og registrerede revisionsvirksomheders lejlighedsvis rådgivning om forsikringsforhold.
- Det er en forudsætning for undtagelse, at formålet med rådgivningen ikke er at bistå kunden aktivt med at indgå eller opfylde en forsikringsaftale. Se hertil forsikringsformidlingsdirektivets artikel 2, nr. 3, tredje afsnit og 12. Indledende betragtning, hvori bl.a. anføres, at »anvendelsesområdet ikke bør omfatte personer inden for andre erhverv, f.eks. skatteeksperter og revisorer, som rådgiver om forsikringsdækning lejlighedsvis i forbindelse med udøvelse af denne anden erhvervsvirksomhed.«
- (15) Et eksempel på et område, der omfattes af nr. 3, er formidling af ansvarsforsikring for motorkøretøjer, der skal være ansvarsforsikret, når de forlader forhandleren. Sælgere af motorkøretøjer anses ikke at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale, hvis han er i besiddelse af forsikringsbegæring fra et eller flere forsikringssselskaber og alene videresender det lovpligtige forsikringsbevis til Centralregisteret for Motorkøretøjer, således at motorkøretøjet kan indregistreres. Det samme gælder formentlig også, hvis forhandleren formidler en kaskoforsikring i tilknytning til ansvarsforsikringen, såfremt han blot efterkommer købers ønske om fremsendelse af en samlet forsikringsbegæring.
- Fagforbund, sportsklubber eller andre foreninger der har indgået aftale med et forsikringssselskab om, at medlemmer kan opnå medlemsfordele ved at tegne en forsikring i dette forsikringssselskab, er også omfattet af undtagelsen, hvis foreningen alene stiller information om tegning af forsikring til rådighed.
- Undtaget er tilfælde, hvor der i en erhvervsdrivendes forretningslokale eller på vedkommendes hjemmeside er lagt brochurermateriale for et eller flere bestemte forsikringssselskabers produkter.
- (16) Jf. forsikringsformidlingsdirektivets artikel 2, nr. 3, 3. led, og direktivets 12. indledende betragtning.
- (17) Jf. forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 2 litra, a - f. Undtagelsen sigter mod tilfælde, hvor udbud af forsikringsaftaler er et accessorium til den erhvervsdrivendes hovedvirksomhed. Alle kriterier skal være opfyldt, og direktivet giver ikke mulighed for at fravige forudsætningen om, at betingelserne er kumulative.
- (18) Baggrunden for dette krav er, at livsforsikringskunder antages at have behov for kyndig vejledning henset til produktets kompleksitet.
- (19) Herved undtages detailhandlens formidling af tillæggsforsikringer og rejsebranchens formidling af rejseforsikringer. Sidstnævnte kan indeholde livsforsikring, men undtagelsen forudsætter i så fald, at denne del af forsikringer er et accessorium til rejseforsikringen i øvrigt.
- (20) Hermed videreføres informationspligten også for de undtagne formidlere. Ved L 2007 108 er henvisningen til § 35 tilføjet, således at oplysningspligten om forsikringsproduktet, også gælder ved forsikringsdistributørers salg af forsikringsprodukter.
- (21) Kapitellet gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3 og 4.
- (22) Tilladelsen skal sikre, at forsikringsmæglererhvervet udøves af virksomheder og ansatte, der over for Finanstilsynet kan dokumentere at leve op til de krav, der stilles om bl.a. egnethed, hæderlighed, uddannelse, uafhængighed og ansvarsforsikring, jf. §§ 5-9, § 17 og § 20.
- (23) Tilladelse skal udstedes, når betingelserne herfor er opfyldt. Det er et vilkår, at betingelserne fortsat opfyldes under udøvelse af virksomheden, idet tilladelsen i modsat fald inddrages if. § 22.
- (24) Til dokumentation for at personkredsen omfattet af nr. 1 og 2 opfylder kravet til hæderlighed, skal der afleveres en straffeattest. I et interessentskab er det interessenterne, der skal opfylde kravene om egnethed og hæderlighed.
- (25) Kravet følger af forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3, stk. 1.
- (26) Det er en forudsætning for tilladelsen, at der er personer ansat i virksomheden, som opfylder kravene til praktisk og faglig kundskab som fastsat af Finanstilsynet. Der er intet til hinder for, at et bestyrelsesmedlem eller en direktør kan opnå tilladelse til som ansat i virksomheden at udøve forsikringsmægling. Om enkeltmandsvirksomheder, se § 6.
- (27) Der kan opnås tilladelse til at udøve formidling af enten skades- eller livsforsikringsprodukter eller begge dele.
- (28) If. forsikringsformidlingsdirektivets artikel 6 har medlemsstaterne mulighed for at kræve oplysning fra hjemlandets myndigheder om, hvilke forsikringsformidlere der ønsker at drive grænseoverskridende forsikringsformidling.
- (29) If. den tidligere lov må et forsikringssselskab ikke eje eller råde over en større andel end 10 procent af kapitalen eller tilsvarende stemmerettigheder i et forsikringsmæglerelskab. Forsikringsformidlingsdirektivets artikel 12, stk. 1, opstiller ikke et tilsvarende krav, men det kræves, at kunden oplyses om den kapital og de stemmerettigheder, forsikringsmæglervirksomheden og et forsikringssselskab måtte råde over hos hinanden, jf. § 13.
- (30) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3 og 4. Se i øvrigt § 5 med noter.
- (31) Jf. forsikringsformidlingsdirektivets artikel 4, stk. 1. Se bkg 2007 825 om forsikringsformidlers uddannelse.
- (32) Bestemmelsen gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3 og 4. Se § 5 med noter.
- (33) Bkg 2007 825 om forsikringsformidlers uddannelse
- (34) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 4, stk. 2. Bestemmelsen er ændret ved L 2010 579 med henblik på at præcisere kravene til bestyrelsens og direktionens egnethed og hæderlighed.

- (35) Kravet påses, når bestyrelsesmedlemmet eller direktøren tiltræder hvervet eller stillingen. Der opstilles ikke generelle kriterier for, hvilke teoretiske eller praktiske krav, personen skal opfylde. Disse varierer afhængig af, om der er tale om en direktørpost eller et medlemskab af bestyrelsen, samt af hvilken virksomhed, der er tale om. I vurderingen kan bl.a. indgå, om personen har en relevant teoretisk uddannelse, om vedkommende har haft ansættelse inden for den finansielle sektor, og om vedkommende har ledelseserfaring.
- Der stilles i praksis mindre krav til et bestyrelsesmedlem end til en direktør, ligesom kravene skærpes, hvis der er tale om en stor og kompleks virksomhed.
- Der stilles ikke et ubetinget krav om, at et bestyrelsesmedlem har særlig indsigt i forholdene for en virksomhed, som udøver forsikringsformidling. Her kan en særlig indsigt i anden branche eller i lokale forhold, som er relevante for virksomheden, være tilstrækkelig.
- (36) Det strafbare forhold skal være fastslået ved dom eller ved, at der er accepteret et bødeforelæg, jf. retsplejelovens § 931, hvilket er præciseret ved L 2008 517. Er det strafbare forhold pådømt i udlandet, vil dette ligeledes kunne begrunde Finanstilsynets indgriben.
- (37) Hermed præciseres, at et medlem af ledelsen som udgangspunkt må forlade sin stilling eller sit herved, hvis der pålægges strafansvar for relevante lovovertrædelser efter udnævnelser.
- (38) Det er således ikke enhver overtrædelse af straffe- og særlovgivningen, der vil føre til en reaktion fra Finanstilsynets side. Der er pligt til at indberette, hvis medlemmer af direktion eller bestyrelse er dømt for overtrædelse af straffelovens regler i kapitel 28 og 29 om berigelsesforbrydelser og andre strafbare formuekrænkelser eller kapitel 10 i lov om værdipapirhandel m.v. Der skal endvidere foretages en vurdering af andre overtrædelser af lovgivning af relevans for den finansielle sektor, f.eks. overtrædelser af strafbelagte bestemmelser i skattelovgivningen eller i selskabslovgivningen.
- (39) Ændret ved L 2010 718 som følge af den samtidige ændring af konkursloven (om rekonstruktion mv.).
- (40) Bestemmelsen kan bl.a. anvendes hvor bestyrelsesmedlemmets eller direktørens private økonomi er i en sådan uorden, at selve dette forhold må anses for særdeles belastende for varetagelsen af den overordnede ledelse af forsikringsmæglervirksomheden. Endvidere kan viden om, at den pågældende i gentagne tilfælde har været en del af ledelsen i virksomheder, der er gået konkurs, begrunde, at Finanstilsynet vurderer, at vedkommende ikke opfylder kravet.
- (41) Ved L 2010 579 er det præciseret, at hensynet til at bevare tilliden til den finansielle sektor skal indgå i den konkrete vurdering af, om det bør påbydes en person at nedlægge sit hverv som bestyrelsesmedlem, eller at kræve en direktør afskediget. Tidligere har man anlagt den samme proportionalitetsvurdering i forbindelse med indgreb efter reglerne om egnethed og hæderlighed i den finansielle lovgivning, som den, der anlægges efter straffelovens § 78, stk. 2, om personer, som udøver virksomhed, hvortil der kræves en særlig offentlig autorisation eller godkendelse. Det indebærer imidlertid ifølge bestemmelsens motiver, at det i praksis har været stort set umuligt at gribe ind over for ledelsesmedlemmer, som har vist sig uegnede til at stå i spidsen for en finansiel virksomhed, men som ikke kan fjernes med henvisning til de objektive konstaterbare kriterier i § 8, stk. 2, nr. 1 og 2.
- Med inddragelsen af hensynet til sikring af tilliden til den finansielle sektor, vil Finanstilsynet have mulighed for bl.a. at vurdere, om der er en ikke uvæsentlig risiko for, at virksomheden inden for 2-3 år ikke vil kunne fortsætte sin drift, hvis ikke der gennemføres væsentlige ændringer i dens ledelse og drift.
- (42) Det præciseres hermed, at indberetning om relevante forhold ikke blot skal ske i forbindelse med valg eller udnævnelse, men også løbende.
- (43) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 4 stk. 1.
- (44) Bkg 2007 825 om forsikringsformidlers uddannelse
- (45) Jf. lov om vurdering af udenlandske uddannelseskvalifikationer.
- (46) Finanstilsynet skal anlægge en konkret bedømmelse af personens samlede forhold. I vurderingen af de praktiske færdigheder indgår, om ansøgeren ved langvarig ansættelse i flere forskellige forsikringselskaber og forsikringsmæglervirksomheder eller i andre virksomheder, hvor ansøgeren har arbejdet med forsikring, har haft arbejdsopgaver, som ligger tæt op ad de arbejdsopgaver, som en forsikringsmægler varetager. Ansøgeren skal have beskæftiget sig med direkte kundebetjening. Vedrørende de uddannelsesmæssige færdigheder indgår, om ansøgeren har en uddannelsesmæssig baggrund, som giver en tilstrækkelig forsikringsmæssig viden og indsigt.
- (47) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3.
- (48) Erhvervs- og Selskabsstyrelsen påser, om virksomheden i øvrigt opfylder de selskabsretlige betingelser for registrering.
- (49) Aktieselskabslovens § 153, stk. 5, kræver, at en filial i sit navn skal optage selskabets navn med tilføjelse af ordet filial. Herved tydeliggøres tilhørsforholdet til den udenlandske forsikringsmæglervirksomhed.
- (50) Hvis en forsikringsmæglervirksomhed f.eks. ønsker at udøve genforsikringsmæglervirksomhed, er en tilladelse fra Finanstilsynet nødvendig if. kapitel 5. Genforsikringsmæglervirksomhed kan udøves i samme virksomhed som forsikringsmæglervirksomheden.
- Hvis forsikringsmæglervirksomheden f.eks. anbefaler eller udvikler skadeforebyggende aktiviteter, udarbejder risikoprofiler, riskmanagementanalyser, skadeopgørelser og -reguleringer samt katastrofesimuleringer kan disse aktiviteter betragtes som accessoriske til hovedvirksomheden, og de skal ikke udskilles til en særskilt virksomhed.
- (51) En sådan virksomhed skal udskilles efter stk. 1.
- (52) § 13, § 14, stk. 1, og § 15 gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 12 og 13.
- (53) Ændret ved L 2006 524, hvorved bestemmelsen er givet samme formulering som de regler i EP/Rdir 2002/92 om forsikringsformidling, som bestemmelsen gennemfører, dvs. artikel 12, stk. 1 og 2. Ændringen indebærer, at en række informationer, som forsikringsmægleren skal give til kunden, skal foreligge på et tidligere tidspunkt end oprindeligt krævet.
- (54) Sammenhold med § 15.
- (55) Den tidligere lovs grænse for et forsikringsselskabs kapitalinteresser i en forsikringsmæglervirksomhed og for en forsikringsmæglervirksomheds kapitalinteresser i et forsikringsselskab er med nr. 4 og 5 erstattet af en pligt til uopfordret at oplyse kunden herom i overensstemmelse med direktivet.
- (56) Indsat ved L 2006 524 og svarer til den tidligere bestemmelse i § 14, stk. 1, der gennemførte forsikringsformidlingsdirektivets artikel 12, stk. 3.
- (57) Er kunden f.eks. en brancheforening, der ønsker etableret en rammeaftale for medlemsvirksomhederne, kan forsikringsmæglerens skriftlige behovsanalyse og efterfølgende rådgivning tage udgangspunkt i en overordnet analyse af medlemsvirksomhedernes generelle forsikringsbehov, som er oplyst af brancheforeningen. Forsikringsmæglerens pligt til skriftligt at udarbejde en analyse af den enkelte medlemsvirksomheds behov anses herved for opfyldt. Forsikringsmægleren skal dog stadig rådgive den enkelte medlemsvirksomhed om fordele og ulemper ved at tilslutte sig den etablerede brancheaftale.
- (58) Affattet ved L 2006 524. Nu skal parterne skal indgå en samarbejdsaftale, der fastsætter, hvilke opgaver forsikringsmægleren skal udføre for kunden. I samarbejdsaftalen skal parterne angive det beløb, som kunden skal betale for forsikringsmæglerens ydelser i forbindelse med forsikringsordningens etablering og øvrige ydelser i det første år af forsikringsforholdets løbetid samt for eventuel løbende servicering.
- Kravene til prisoplysninger svarer til principperne i Advokatrådets vejledende etiske retningslinjer, der foreskriver oplysningspligt om, hvad en bestemt rådgivningsydelse koster klienten.
- (59) Herved forstås medarbejdere, der har en arbejdsgiveradministreret forsikringsordning.
- (60) Betaling fra tredjemand kan aldrig forstås som vederlag fra et forsikringsselskab for udførelsen af særlige opgaver for forsikringsselskabet, der relaterer sig til det konkrete kundeforhold, idet dette vil være i strid med provisionsforbuddet i § 14 a, stk. 2.
- Betaling fra tredjemand, som forsikringsmægleren kan modtage, kan fx forekomme i tilfælde, hvor forsikringsmæglervirksomheden benytter en bestemt ingeniørvirksomhed, når der er behov for ingeniøranalyser i forsikringsmæglervirksomhedens arbejde for kunderne, og hvor ingeniørvirksomheden giver forsikringsmæglervirksomheden provision, rabat eller lignende i den anledning.
- (61) Indsat ved L 2006 524 med henblik på at regulere forholdet mellem forsikringsmæglervirksomheder og forsikringsselskaber.

- (62) Det er som udgangspunkt ikke nødvendigt for forsikringselskabet at have kendskab til det aftalte vederlag mellem forsikringsmægleren og kunden, se dog § 14 a, stk. 1, 2 pkt. 1 de situationer, hvor kunden ønsker at lade forsikringselskabet varetage formidlingen af kundens vederlag til forsikringsmægleren efter § 14 a, stk. 3, vil aftalen om forsikringsmæglerens vederlag dog være en oplysning, som forsikringselskabet nødvendigvis skal modtage for at kunne forestå formidlingen efter stk. 3.
- Derfor er det ikke et krav efter stk. 1, at oplysningen om vederlaget meddeles forsikringselskabet samtidig med, at mægleren indhenter tilbud på forsikring. Kundens ønske, om at forsikringselskabet skal formidle eller finansiere kundens betaling til forsikringsmæglerens virksomhed, kan eventuelt indgå som en del af udbudsmaterialet.
- (63) Fradragsretten efter pensionsbeskatningsloven er betinget af, at forsikringsmæglerens virksomheds honorar indgår som en del af forsikringspræmien.
- (64) Både det honorar, der er aftalt mellem forsikringsmæglerens virksomhed og kunden i forbindelse med etablering af en forsikringsordning eller en rammeaftale og for de eventuelle øvrige ydelser i det første år af forsikringens løbetid, og det honorar, kunden og forsikringsmæglerens virksomhed aftaler, der skal betales for forsikringsmæglerens virksomheds ydelser de efterfølgende år.
- (65) Afdragsperiodens længde skal ses i sammenhæng med bkg 2006 1097 om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed. Bestemmelsen og bekendtgørelsen sikrer, at forsikringselskabet debiterer afholdte etableringsomkostninger for alle kunde-grupper over en periode på højst 3 år.
- Hvis en kunde skifter forsikringselskab inden for de 3 år, skal forsikringselskabet debitere kunden de resterende etableringsomkostninger.
- (66) Herved sikres, at der ikke sker en skattemæssig forskelsbehandling af mæglerbetjente kunder i forhold til forsikringselskabets direkte betjente kunder, når der tegnes pensionsforsikringer omfattet af pensionsbeskatningsloven. Efter pensionsbeskatningsloven er der skattefradragret eller bortseelsesret for så vidt angår arbejdsgiveradministrerede pensionsforsikringer - for præmieindbetaling til forsikringselskabet. Dette gælder også for en mæglerbetjent kunde, der tegner en pensionsforsikring, hvis præmien også indeholder forsikringsmæglerens provision.
- (67) Forbudet i stk. 2 udelukker ikke en forsikringsmæglerens virksomhed fra at indgå aftaler med forsikringselskaber på områder, som ikke har relation til et konkret kundeforhold, og fra at modtage betaling herfor. En forsikringsmægler må fx udøve aktivitet som konsulent, udføre markedsundersøgelser og udvikle forsikringsprodukter for forsikringselskaber. Det er en forudsætning, at samarbejdet mellem den enkelte forsikringsmægler og forsikringselskabet ikke har relation til et konkret kundeforhold.
- Bestemmelsen åbner ikke mulighed for, at forsikringselskabet og forsikringsmæglerens virksomhed på et senere tidspunkt kan indgå aftale om, at forsikringsmæglerens virksomhed mod betaling fra forsikringselskabet skal varetage fx nogle af selskabets administrative opgaver i relation til den konkrete kunde.
- Indtil 2006-07-01 kunne en forsikringsmæglerens virksomhed under iagttagelse af de ved L 2006 524 ophævede bestemmelser i § 14, stk. 2 og 3, modtage provision i tilknytning til det konkrete kundeforhold. Sådanne aftaler kan opretholdes indtil 2011-07-01 under iagttagelse af ændringslovens § 3, herunder oplysningspligten i § 3, stk. 5.
- (68) Kunden kan have et behov for at få lånefinansieret sin betaling til forsikringsmæglerens virksomhed fx i de situationer, hvor kunden og forsikringsmæglerens virksomhed har aftalt, at der skal erlægges et større beløb i forbindelse med etableringen af forsikringen til at dække de etableringsomkostninger, som er forbundet med formidlingen af forsikringsaftalen og for ydelser det første år. Bestemmelse om forsikringselskabets mulighed for lånefinansiering af kundens betaling af forsikringsmæglerens virksomheds honorar, er udtryk for en præcisering af gældende praksis. Hvis et forsikringselskab beslutter at tilbyde kunden denne lånemulighed, skal lånet ydes på markedsvilkår og i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed.
- Hvis forsikringselskabet og kunden aftaler, at forsikringselskabet skal finansiere det aftalte vederlag til forsikringsmæglerens virksomhed, skal kunden og forsikringselskabet i deres indbyrdes aftale tage stilling til, hvordan lånet indfries, hvis kunden ønsker at skifte forsikringsleverandør i afviklingsperioden. Det kan således ikke aftales, at lånet helt eller delvist afskrives.
- (69) Provisionsforbuddet i stk. 2, gælder ikke, hvis mægleren henvender sig til et udenlandsk forsikringselskab, der udover virksomhed her i landet ved grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed fra hjemlandet i medfør af forsikringsdirektiverne.
- Der kan opstå tilfælde, hvor et forsikringselskabs filial her i landet ikke kan tegne den forsikring, som kunden efterspørger. Her vil forsikringsmægleren henvende sig direkte til det udenlandske forsikringselskabs hovedkontor, der må have adgang til at indregne mæglerprovision i forsikringspræmien mod, at forsikringsmægleren videresender provisionen til kunden. Undtagelsen har til formål at sikre, at det bliver muligt at tegne en forsikring i de udenlandske forsikringselskaber. Undtagelsen vil især finde anvendelse inden for tegning af skadesforsikringer for store, danske virksomheder. Undtagelsen vil også kunne finde anvendelse, hvor en virksomhed, der har personale både i Danmark og i udlandet, ønsker medarbejderne dækket af en pensionsordning, der ikke fuldt ud kan placeres i et dansk forsikringselskab.
- (70) Indsat ved L 2006 524. Hjemlen anvendes, hvis markedets parter ikke kan blive enige om fælles retningslinjer for udbud.
- (71) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 12, stk. 1. Ændret i overensstemmelse med direktivets ordlyd ved L 2006 524, således at oplysningen skal gives kunden inden forsikringsaftalen indgås. Bestemmelsen finder anvendelse i de situationer, hvor kundernes forsikringsløsninger i praksis altid havner i de samme selskaber. Det er ikke tillad en forsikringsmægler at have forpligtende samarbejdsaftaler med forsikringselskaber.
- (72) Jf. forsikringsformidlingsdirektivets artikel 13. Heraf fremgår også, at oplysningerne skal gives til kunden i papirformat eller på andet varigt medium.
- (73) Bkg 2004 1114 om forsikringsformidlers informationspligt.
- (74) Der ligger bl.a. heri en forpligtelse til, at forsikringsmægleren indhenter et vist antal realistiske tilbud til dækning af kundens aktuelle forsikringsbehov.
- (75) Afhængighed af et bestemt forsikringselskab kan opstå, hvis forsikringsmæglerens virksomhed er afhængig af forsikringsteknisk vejledning og bistand fra enkelte forsikringselskaber eller lader forsikringselskaber installere edb-anlæg eller andet teknisk udstyr.
- Hvis en forsikringsmæglerens virksomhed i praksis alene virker som forsikringsagentvirksomhed ved at indgå aftaler med bestemte forsikringselskaber om formidling af disse forsikringselskabers produkter, vil Finanstilsynet inddrage virksomhedens tilladelse efter § 22, stk. 1, nr. 6, og virksomheden vil herefter alene være omfattet af kapitel 6 om forsikringsagentvirksomheder.
- (76) Se § 13, nr. 4 og 5.
- (77) En opgave som taksator i et forsikringselskab eller ansættelse i brancheforeningen Forsikring & Pension anses for udelukket. Derimod vil det ikke umiddelbart bringe uafhængigheden i fare, hvis en forsikringsmægler i særlige tilfælde har fået underskriftsfuldmagt fra et eller flere forsikringselskaber uden samtidig at være forpligtet til kun at formidle forsikringer til disse.
- (78) Viderefører fortrolighedsforpligtelsen i den tidligere lov. Smh. m. fortrolighedsforpligtelsen i lov om finansielle virksomheder.
- (79) Forsikringsmæglerens virksomhed skal baseres på et professionelt markedskendskab og alene tage udgangspunkt i en varetagelse af kundens interesser. Bestemmelsen er udtryk for en retlig standard, der er underkastet en løbende udvikling i retning af yderligere krav, der vil blive stillet til varetagelse af forbrugerbeskyttelsen.
- (80) Bkg 2007 1253 om god skik for forsikringsmæglerens virksomheder.
- (81) Forsikringsformidlingsdirektivets artikel § 4, stk. 3 og 4. Se bkg 2008 1390 om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.
- (82) Frigørelseserklæringen indeholder en accept af, at forsikringstageren kan indbetale midler f.eks. præmiebetaling eller selvriskobeløb, direkte til forsikringsmægleren med frigørende virkning. Hermed opnår forsikringstageren sikkerhed for, at betalingen kun opkræves én gang. Det er imidlertid op til forsikringselskabet og mægleren at indgå aftalen.
- (83) Bkg 2008 1390, jf. noten til § 20, stk. 1.
- (84) Bestemmelsen giver tilsynsmyndigheden mulighed for at konstatere, om betingelserne for en tilladelse til stadighed er opfyldt, jf. forsikringsformidlingsdirektivets artikel 4, stk. 5.

- (85) Bkg 2013 179 om forsikringsmæglervirksomheder og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger.
- (86) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3, stk. 3.
- (87) Bortset fra den i nr. 1 beskrevne tilbagekaldelsesgrund, vil tilbagekaldelse normalt først ske efter at virksomheden er meddelt en frist til afhjælpning af det forhold, som kan danne grundlag for tilbagekaldelsen.
- (88) Indsat ved L 2008 517. Se hertil § 5, stk. 1, nr. 4.
- (89) De to bestemmelser, der kan give anledning til domstolsprøvelse, indebærer et betydeligt skøn.
- (90) Efter ansøgning.
- (91) Indsat ved L 2008 517. Tidligere kunne Finanstilsynet alene inddrage en forsikringsmæglervirksomheds tilladelse, hvis forsikringsmæglervirksomheden ikke opfylder kravene til egnethed og hæderlighed i § 8. Med § 22 a får tilsynet også hjemmel til at påbyde en forsikringsmæglervirksomhed at afsætte en direktør eller den for forsikringsformidlingen ansvarlige person, som ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Endvidere har tilsynet mulighed for at pålægge et medlem af ledelsen at nedlægge sit hverv. Manglende iagttagelse af sådanne påbud er bødesanktioneret, jf. § 54, stk. 1, nr. 1.
Forinden Finanstilsynet træffer afgørelse i sagen om påbuddet, forelægges spørgsmålet for Det Finansielle Råd, som træffer afgørelser i tilsynssager af principiel karakter, jf. § 345, stk. 2, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, jf. denne lovs § 44, stk. 2.
- (92) Ved vurderingen af, om der skal meddeles et midlertidigt påbud i medfør af stk. 3, skal Finanstilsynet afveje forseelsens grovhed og det konkrete behov for at fjerne vedkommende over for hensynet til den pågældendes retssikkerhed. Den endelige stillingtagen til, hvorvidt en person opfylder betingelserne for at være direktør, bestyrelsesmedlem eller ansvarlig for forsikringsformidlingen i en forsikringsmæglervirksomhed i sager, hvor denne midlertidigt er blevet fjernet fra forsikringsmæglervirksomhedens ledelse, forudsættes at finde sted i forbindelse med afgørelsen af straffesagen, jf. straffelovens § 79.
Sker der i en straffesag ikke samtidig pådømmelse af spørgsmålet om egnethed og hæderlighed, vil spørgsmålet efterfølgende kunne prøves ved domstolene. Dette kan ske ved, at Finanstilsynet udsteder et påbud til forsikringsmæglervirksomheden, jf. stk. 1, eller et påbud til personen, jf. stk. 2, og den som påbuddet retter sig imod forlanger, at det indbringes for domstolene, jf. stk. 5. Der vil ved en prøvelse af Finanstilsynets påbud kunne tages hensyn til den allerede udmålte straf, således som det ville være sket, hvis strafudmålingen og retlighedsfrakendelsen var sket samtidig med afgørelse af straffesagen.
- (93) Varigheden kan ansættes fra 1 til 5 år eller indtil videre. Reglen er i overensstemmelse med øvrige regler om rettighedsfortabelse, jf. f.eks. næringslovens § 7 b.
- (94) Det er ikke muligt at begære et afslag på at omgøre et tidsbegrænset påbud indbragt for domstolene. Det er heller ikke muligt at begære et afslag på tilbagekaldelse af et tidsbegrænset påbud indbragt for domstolene, før der er gået mindst 5 år fra datoen for udstedelsen af påbuddet eller mindst 2 år, siden en domstol senest har stadfæstet et afslag på tilbagekaldelse. Disse begrænsninger har kun betydning for muligheden for at kræve sagen indbragt for domstolene af Finanstilsynet. En person, som har modtaget et afslag på sin ansøgning, vil til en hver tid have mulighed for selv at anlægge sag ved domstolene.
- (95) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 4, stk. 2.
- (96) Den til brug for udstedelse af den oprindelige tilladelse opnåede godkendelse af den pågældendes uddannelse, jf. § 7, stk. 1, nr. 2, skal ikke undergives fornyet vurdering.
- (97) Virksomheden kræves ikke likvideret, men fortsættes med nye aktiviteter, skal virksomhedens navn, jf. § 11, ændres.
- (98) Kapitel gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 1.
- (99) Da genforsikringsmæglervirksomhedens kunder er forsikringsselskaber, er genforsikringsmægleren i overensstemmelse med direktivet fritaget for at opfylde de oplysningsforpligtelser med forbrugersbeskyttende formål, som påhviler forsikringsmæglere.
- (100) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3, stk. 1 om registrering af forsikringsagentvirksomheder. Direktivet har i artikel 4 som forudsætning for registrering, at den eller de for forsikringsformidlingen ansvarlige personer i virksomheden og salgspersonalet opfylder visse krav til viden om forsikringsformidling og om egnethed og hæderlighed.
- (101) Ændret ved L 2007 108, hvorved det er præciseret, at alle erhvervsvirksomheder, der er etableret her i landet og som indgår aftale om at udøve forsikringsagentvirksomhed, skal registreres.
- (102) Affattet ved L 2007 108. I forhold til den tidligere retstilstand er det præciseret, at registreringsopgaven er pålagt ikke alene de danske forsikringsselskaber, men også filialer af forsikringsselskaber inden for Den Europæiske Union og filialer af forsikringsselskaber fra lande uden for Den Europæiske Union.
- (103) Bestemmelsen omfatter forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber, som sælger produkter, fx forsikringsselskaber fra et land inden for Den Europæiske union, der udnytter retten til at udøve tjenesteydelsesvirksomhed her i landet. Disse erhvervsvirksomheders og administrationselskabers aktivitet som forsikringsagentvirksomhed registreres af Finanstilsynet. Registeret over forsikringsagentvirksomheder er en del af Finanstilsynets samlede register over forsikringsformidlere, der også omfatter forsikringsmæglervirksomheder og underagentvirksomheder.
- (104) Har et pengeinstitut indgået formidlingsaftale med et forsikringsselskab, omfatter registreringspligten pengeinstituttet som juridisk person og den eller de personer i ledelsen, der er ansvarlige for forsikringsformidlingsområdet. Ansatte, der er direkte beskæftiget med at formidle et forsikringsprodukt hos forsikringsagentvirksomheden, er hverken registreringspligtige eller berettigede til at kræve sig registreret. Disse personer skal besidde en passende viden om de forsikringsprodukter, der formidles, jf. § 31.
- (105) Et selskab, der på flere selvstændige forsikringsagentvirksomheders vegne har indgået en forsikringsformidlingskontrakt med et forsikringsselskab og varetager kontakten til forsikringsselskabet.
- (106) Den enkelte juridiske person, der deltager i et administrationsfællesskab, f.eks. en franchisetager i en ejendomsrådgiverkæde, skal ikke registreres som forsikringsagentvirksomhed, når administrationselskabet indgår forsikringsformidlingsaftaler med et eller flere forsikringsselskaber.
- (107) Bkg 2004 1111 om forsikringsselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber.
- (108) Kravet om erhvervsansvarsforsikring og bemyndigelsen i stk. 5 til at fastsætte nærmere regler herom, er indsat ved L 2007 108.
- (109) Jf. § 31.
- (110) Det er forsikringsagentvirksomheden, der har ansvaret for, at salgspersonalet opfylder dette krav, og forsikringsagentvirksomheden der skal erklære over for forsikringsselskabet, at betingelserne er opfyldt.
- (111) Forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3, stk. 3, foreskriver, at registeret over forsikringsformidlere løbende ajourføres.
- (112) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 4, stk. 1. Smh. m. den tilsvarende hjemmel i § 9, stk. 1. Se bkg 2007 825 om forsikringsformidlers uddannelse.
- (113) Hermed gores denne standard også anvendelig for forsikringsagentvirksomheder. Se bkg 2012 1406 om god skik for finansielle virksomheder, investeringsforeninger mv. I bekendtgørelsens § 2 fastsat, at når en finansiel virksomhed indgår aftaler med andre finansielle virksomheder om afsætning og rådgivning i forbindelse med virksomhedens produkter, skal den finansielle virksomhed sikre sig, at der er en klar arbejdsdeling mellem virksomheden og medkontrahenten, og at medkontrahenten overholder reglerne i bekendtgørelsen.
- (114) Forsikringsformidlingsdirektivets artikel 12 og 13. Sammenhold med § 28 og § 31 med noter.
- (115) Den pligtmæssige kundeinformation er nærmere reguleret i bkg 2004 1114.
- (116) Samme forpligtelse som i 1 pkt har finansielle virksomheder, se bkg 2007 1222 § 11.
- (117) Sammenhold med § 16.
- (118) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 3, stk. 1 og 2 samt artikel 4, stk. 1 og 2.
- (119) Forsikringsformidlingsdirektivets tillader ikke, at overlade registerførelsen til andre end forsikringsselskaber. Forsikringsselskaber har ofte ikke kendskab til forsikringsformidlingsaftaler, som en forsikringsagentvirksomhed indgår med en

- underagent. Registeret over underagenter fores derfor i modsætning til registeret over forsikringsagenter, § 27, af Finanstilsynet
- (120) Sammenhold med § 27.
- (121) Sammenhold med § 31.
- (122) Sammenhold med § 31.
- (123) Sammenhold med § 28, stk. 1, nr. 3.
- (124) Bkg 2008 1390 om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler, §§ 9-14.
- (125) Bkg 2007 1229 om Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister
- (126) Sammenhold med § 31.
- (127) Sammenhold med § 33, nr. 5.
- (128) Forsikringsformidlingsdirektivets artikel 1, stk. 2, giver mulighed for at undtage formidling af visse forsikringsprodukter fra registreringskravet, jf. § 3, stk. 2. Med bestemmelsen videreføres imidlertid den tidligere lovs krav til disse virksomheders meddelelse af oplysninger til kunderne.
- (129) Gennemfører forsikringsformidlingsdirektivets artikel 6.
- (130) Den enkelte medlemsstat skal i medfør af forsikringsformidlingsdirektivets artikel 6, stk. 2 meddele Kommissionen, om den ønsker at blive underrettet om den grænseoverskridende virksomhed. Kommissionen underretter derpå de øvrige medlemsstater herom.
- (131) Bestemmelsen indebærer bl.a., at filialen skal registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, når filialen i øvrigt er registreringspligtig i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen som følge af dens virksomhedsform. Finanstilsynet vil samtidig optage filialen i Finanstilsynets register over forsikringsformidlere. Bestemmelsen er ændret ved L 2006 524, således at kravet om forudgående underretning af Finanstilsynet alene gælder for forsikringsformidlers filialetableringer her i landet og ikke ved tjenesteydelsesvirksomhed, idet tilsynet med forsikringsformidleren da udøves af tilsynsmyndigheden i formidlerens hjemland.
- (132) Ændret ved L 2012 1287 som konsekvens af sammenlægningen af Det Finansielle Virksomhedsråd og Fondsrådet til Det Finansielle Råd. Rådets afgørelser kan ligesom Finanstilsynets andre afgørelser i medfør af § 53 indbringes for Erhvervsankenævnet
- (133) Om god forsikringsmæglerskik.
- (134) Skriftlige henvendelser m.v. til myndigheden om forhold, som er omfattet af loven eller af regler, som er udstedt i medfør af loven, anses ikke for behørigt modtaget af myndigheden, hvis de indsendes på anden vis end den foreskrevne digitale måde. Det følger dog af vejledningspligten i forvaltningslovens § 7, at der i så fald skal vejledes om reglerne på området, herunder om pligten til at kommunikere på den foreskrevne digitale måde.
- (135) Administrative forskrifter, der er fastsat i medfør af bestemmelsen, kan indeholde regler om fritagelse for pligten til digital kommunikation. Dispensationshjemmelen forudsættes anvendt restriktivt, f.eks. i tilfælde, hvor et krav om anvendelse af dansk digital signatur ikke kan opfyldes af en virksomhed med hjemsted i et EU- eller EØS-land, som ikke kan få en dansk digital signatur, eller af en person, som ikke kan få et dansk CPR-nummer. Dispensationshjemlen kan også anvendes, hvis materialet er af en sådan beskaffenhed, at det ikke egner sig til digital fremsendelse. Desuden vil der blive fritaget for krav om digital kommunikation, hvor der er behov for at kunne fremlægge originaldokumenter.
- (136) Der kan herunder stilles krav om angivelse af en e-mailadresse, som den pågældende kan kontaktes på i forbindelse med behandlingen af en konkret sag eller henvendelse til myndigheden. I den forbindelse kan der også pålægges den pågældende en pligt til at underrette myndigheden om en eventuel ændring af e-mailadresse, inden den konkrete sag afsluttes eller henvendelsen besvares, medmindre e-mails automatisk bliver videresendt til den nye adresse.
- (137) Jf. også § 10 i lov om Offentlig Digital Post.
- En meddelelse anses normalt for at være kommet frem til en myndighed på det tidspunkt, hvor meddelelsen er tilgængelig for myndigheden, dvs. når myndigheden kan behandle meddelelsen. Dette tidspunkt vil normalt blive registreret automatisk i en modtagelsesanordning eller et datasystem. En meddelelse, der er blevet tilgængelig efter kl. 24.00, anses først for modtaget den dag, meddelelsen er tilgængelig
- En meddelelse anses normalt for at være kommet frem til en virksomhed eller person på det tidspunkt, hvor meddelelsen er tilgængelig for den pågældende. En meddelelse anses for at være tilgængelig, selvom den pågældende ikke kan skaffe sig adgang til meddelelsen, hvis dette skyldes hindringer, som den pågældende selv skal overvinde, f.eks. bortkomst af password eller kode til digital signatur, eller tekniske problemer på egen computer.
- (138) Bestemmelsen omfatter både digital og papirbaseret korrespondance. Den sikrer klar hjemmel for en undtagelse til et underskriftkrav, som Ombudsmanden i FOB 2008 79 finder baseret på en retssædvane, der gælder med lovskraft i det mindste for så vidt angår papirbaseret kommunikation fra offentlige myndigheder (jf. nærmere beretningen s. 82 f.)
- (139) Der er således tale om afgørelser, der træffes via elektronisk databehandling, så afgørelsen ikke kan henføres til en konkret medarbejder i myndigheden. Om adgangen til at anvende maskinelt genererede afgørelser, se også persondatalovens § 39, der implementerer EP/Rdir 95/46 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (databeskyttelsesdirektivet) artikel 15, hvorefter medlemsstaterne indrømmer enhver person ret til ikke at være undergivet afgørelser, der har retsvirkning for ham, eller som berører ham i væsentlig grad, og som alene er truffet på grundlag af edb-behandling af oplysninger, der er bestemt til at vurdere bestemte personlige forhold, såsom erhvervssevne, kreditværdighed, pålidelighed, adfærd osv.
- (140) F.eks. ved hjælp af digital signatur.
- (141) F.eks. i tilfælde, hvor dokumentet skal forevises en myndighed i et andet land.
- (142) § 49 er affattet ved L 2008 515. Finanstilsynets tavshedspligt er hermed ændret, så oplysninger vedrørende tilsynet med god skik samt kundebeskyttelsesregler ikke længere er omfattet af Finanstilsynets generelle tavshedspligt. Ændringen af Finanstilsynets tavshedspligt på de udvalgte områder har til formål at øge offentligheden og åbenheden på forbrugerområdet. Offentligheden har således mulighed for at få indsigt i Finanstilsynets arbejde efter de almindelige regler om aktindsigt i offentlighedsloven og forvaltningsloven.
- Der er dermed den samme offentlighed om oplysninger, der kommer frem i forbindelse med tilsynet med de offentligtrettede regler på det finansielle område, som hvis reguleringen havde været underlagt Forbrugerombudsmandens tilsyn.
- Lempelsen af Finanstilsynets tavshedspligt indebærer, under forudsætning af overholdelse af forvaltningsloven og offentlighedslovens regler, at Finanstilsynet kan udtale sig om, hvorvidt en konkret forbrugersag behandles i Finanstilsynet og eksempelvis udlevere en kopi af Finanstilsynets brev til virksomheden eller af den endelige afgørelse i sagen til en journalist.
- (143) Hjemmelen for offentliggørelse af tilsynsreaktioner er udvidet fra at omfatte afgørelser og processuelle beslutninger om at overgive sager til politimæssig efterforskning til at omfatte tilsynsreaktioner som sådan ved L 2012 1287. Der er tale om en harmonisering med den øvrige finansielle lovgivning.
- Begrebet tilsynsreaktioner omfatter alle de tilsynsreaktioner, som Det Finansielle Råd vedtager, og som retter sig mod en part, herunder afgørelser, påbud, påtaler og beslutninger om at overgive sager til politimæssig efterforskning.
- Offentliggørelse af en tilsynsreaktion indebærer ikke, at den underliggende sag med dertil hørende akter bliver offentlig tilgængelig.
- I forbindelse med Det Finansielle Råds behandling af sager om og afgivelse af tilsynsreaktioner træffer rådet også beslutning om offentliggørelse. Udkast til rådets tilsynsreaktion vil derfor indeholde en indstilling vedrørende offentliggørelse. Hvis en eller flere af undtagelserne til offentliggørelsespligten i henhold til § 49 a, stk. 3, gør sig gældende, vil dette således fremgå af udkastet til afgørelse.
- (144) Dvs. den hjemmeside, som virksomheden normalt anvender til kommunikation med kunder m.v. Det er ikke afgørende, om virksomheden selv ejer hjemmesiden. Kommunikerer virksomheden f.eks. via en koncernehjemmeside, er det denne hjemmeside, der skal anvendes.
- Kun Finanstilsynet er forpligtet til at offentliggøre en beslutning om at oversende en sag til politimæssig efterforskning.
- (145) Med forsiden menes hjemmesidens indgangsside, eller den side, som er tænkt til at være den første side, som man kommer ind på, når man vil anvende virksomhedens hjemmeside.
- (146) Dommen, det vedtagne bødeforelæg eller resuméet heraf som skal offentliggøres, vil indeholde den eller de involverede virksomheds navn(e). Derimod vil

alle fortrolige oplysninger om kundeforhold eller oplysninger om potentielle købere af en nødlidende virksomhed i de tilfælde, hvor overtagelsen ikke gennemføres, ikke blive offentliggjort. Dette gælder også fortrolige oplysninger om virksomhedens interne forhold af væsentlig betydning for virksomheden, f.eks. vil ikke-offentligt tilgængelige oplysninger om virksomhedens samarbejdspartnere blive fjernet inden offentliggørelsen, medmindre oplysningerne er nødvendige for forståelsen af dommen, det vedtagne bødeforelæg, eller resuméet heraf. Endelig vil der ikke ske offentliggørelse af fortrolige oplysninger modtaget fra udenlandske tilsynsmyndigheder samt oplysninger omfattet af bestemmelser i lov om offentlighed i forvaltningen om undtagelse af oplysninger om private forhold og drifts- eller forretningsforhold m.v.

(147) Der er ikke i loven fastsat en frist for Finanstilsynets offentliggørelse. Det er hensigten, at offentliggørelsen som udgangspunkt sker senest dagen efter, at der er truffet afgørelse eller beslutning om at meddele tilsynsreaktionen. Finanstilsynet orienterer forinden den virksomhed, hvis navn vil fremgå af offentliggørelsen, om den forestående offentliggørelse, således at virksomheden har mulighed for at kunne forberede sig herpå.

(148) Der kan alene ske offentliggørelse af navnet på en juridisk person. Derimod kan der ikke offentliggøres tilsynsreaktioner med navns nævnelser, som angår personer. Det indebærer bl.a., at en afgørelse om, at et bestyrelsesmedlem ikke længere opfylder betingelserne om egnethed og hæderlighed, eller en beslutning om at oversende en sag, hvor en person har foretaget kursmanipulation, til politimæssig efterforskning, vil blive offentliggjort i anonymiseret form.

(149) Efter de for L 2012 1287 gældende regler kunne Finanstilsynet alene offentliggøre beslutning om overgivelse af sagen til politimæssig efterforskning. Stk. 2 udvider offentliggørelsespligten idet såvel tilsynet som virksomheden skal offentliggøre udfaldet af en straffesag, herunder også domme, der ikke er endelige.

(150) Stk. 2 indeholder undtagelserne til det klare udgangspunkt om offentliggørelse med angivelse af virksomhedens navn. Det drejer sig om de tilfælde, hvor en offentliggørelse med navns nævnelser vil medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden, eller hvor en offentliggørelse kan skade en politimæssig efterforskning.

Det forhold, at offentliggørelse af en virksomheds navn kan medføre tab af kunder eller at en offentliggørelse kan bane vej for et erstatningskrav mod virksomheden er ikke i sig selv nok til at undtage en afgørelse for offentliggørelse. Undtagelsen finder således kun anvendelse på de tilfælde, hvor virksomhedens fortsatte drift trues eller meget væsentlige interesser krænkes.

Bestemmelsen giver også mulighed for at undtage offentliggørelse med angivelse af virksomhedens navn i tilfælde, hvor det kan skade en efterfølgende strafferetlig efterforskning. En beslutning om at sende en sag til politiet med anmodning om efterforskning og eventuel tiltalerejsning er ikke en forvaltningsretlig afgørelse. Finanstilsynet har hidtil offentliggjort principielle og vidtrækkende afgørelser i anonymiseret form. Hvis offentliggørelse med navn i en konkret sag ikke kan ske, er det fortsat være muligt for Finanstilsynet at offentliggøre afgørelsen i anonymiseret form. Det forudsætter dog, at man ikke ud fra sagens faktum med stor sandsynlighed kan udlede, hvilken virksomhed afgørelsen vedrører.

Reglerne om offentliggørelse omfatter alene sager, som har været forelagt Det Finansielle Råd. Afgørelser i sager, som Finanstilsynet har truffet efter bemyndigelse, er ikke omfattet af bestemmelsen og offentliggøres derfor ikke. Det samme er tilfældet for afgørelser, som efterfølgende træffes af Finanstilsynet baseret på en praksis, som rådet har fastlagt.

(151) Indsat ved L 2008 515, Finanstilsynet skal herefter - i lighed med hvad der gælder for Forbrugerombudsmanden - af egen drift orientere offentligheden om færdigbehandlede forbrugersager af almen interesse eller af betydning for forståelsen af reglerens anvendelse.

I lighed med hvad der gælder efter bekendtgørelse om Forbrugerombudsmandens virksomhed, tages der i bestemmelsen ikke stilling til, hvorvidt orienteringen skal omfatte en involveret virksomheds navn.

Efter den samtidige ændring af § 49, stk. 2, er Finanstilsynet ikke længere underlagt tavshedspligt i forbindelse med behandlingen af de nævnte oplysninger.

Det kommer som udgangspunkt kun på tale at offentliggøre virksomhedens navn i sager, der omhandler en generel adfærd hos forsikringsmæglervirksomheden. En række af de klager, som Finanstilsynet modtager, vedrører enkeltstående tvister

mellem en kunde og en virksomhed. I disse sager foreligger der derfor typisk ikke den fornødne offentlige interesse til, at der kan ske offentliggørelse.

Hensynet til den almene interesse medfører i de fleste tilfælde, at der ikke er behov for at nævne den involverede forsikringsmæglervirksomheds navn. Baggrunden for at orientere offentligheden om sager er således typisk ønsket om at forhindre lignende sager ved at udbrede kendskabet til tilsynets praksis. Derimod kan der være grund til at offentliggøre forsikringsmæglervirksomhedens navn i de sager, hvor der er behov for at advare kunderne mod at handle med virksomheden, eller hvor virksomhedens praksis har medført, at kunderne kan have et erstatningskrav mod virksomheden. Det samme kan være tilfældet, hvis en virksomhed groft eller gentagne gange har overtrådt de forbrugerbeskyttende regler i lov om forsikringsformidling.

Når Finanstilsynet udsender en pressemeddelelse om udfaldet af en sag, men uden at offentliggøre virksomhedens navn, orienterer Finanstilsynet den relevante brancheforening. Påtænker Finanstilsynet at offentliggøre en forsikringsmæglervirksomheds navn, bliver den berørte virksomhed orienteret, inden Finanstilsynet udsender en pressemeddelelse.

(152) Tidligere kunne der ske offentliggørelse i disse sager. Ved L 2008 515 forpligtes Finanstilsynet til at orientere offentligheden om navnet på den virksomhed, der driver forsikringsmæglervirksomhed uden tilladelse. Andre oplysninger end navnet på den virksomhed, der overtræder forbuddet mod at udøve forsikringsmæglervirksomhed, er fortsat underlagt reglerne om tavshedspligt.

(153) Bestemmelsen angiver det princip, som er gældende i lov om finansiel virksomhed, at alene den forsikringsformidler eller ansatte forsikringsmægler, en afgørelse retter sig mod, er part i forhold til Finanstilsynet. Det særlige partsbegreb er nødvendigt for at undgå en udhuling af Finanstilsynets tavshedspligt, da parter adgang til aktindsigt efter forvaltningsloven ikke viger for tavshedspligten.

(154) Partsstatus indebærer bl.a. adgang til efter forvaltningslovens regler at få fortrolige oplysninger i den del af en sag, som vedrører den pågældende, samt mulighed for indbringelse af Finanstilsynets afgørelse herom for Erhvervsankenævnet.

(155) Dvs. de tilfælde, hvor Finanstilsynet træffer afgørelse om lovens anvendelsesområde.

(156) Ved L 2007 108.

(157) Stk. 1 er udvidet ved L 2006 524. Ved L 2007 108 er det præciseret, at der kan pålægges straf i medfør af regler udstedt iht. loven, og ved L 2008 517 indsattes stk. 1, nr. 1. Ved L 2009 392 blev stk. 1 udvidet til også at omfatte § 21 om indsendelse af indberetning af den årlige indtjening til Finanstilsynet senest 5 måneder efter udløbet et kalenderår. Ved L 2010 579 blev overtrædelse af § 8, stk. 3, omfattet af bestemmelsen. Ved L 2012 1287 blev overtrædelse af bestemmelserne om offentliggørelse af tilsynssanktioner omfattet, jf. § 49 a.

(158) Efter denne bestemmelse kunne personer, der inden lovens ikrafttræden havde udøvet forsikringsmæglervirksomhed fortsætte hermed indtil 2005-04-01. De pågældende personer opnåede tilladelse fra Finanstilsynet betinget af supplerende uddannelse ved Forsikringshøjskolen, nu Forsikringsakademiet.

(159) Ændret ved L 2005 604, der ophævede indberetningspligten til Finanstilsynet om hvilke forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber, forsikringselskaberne inden lovens ikrafttræden havde indgået aftaler med om forsikringsformidling.

Registreringsopgaven er henlagt til brancheorganisationen Forsikring & Pension, der if. bkg 2004 1111 på alle forsikringselskabers vegne kan føre et elektronisk register over forsikringselskabernes samarbejde med forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber.

(160) Indsat ved L 2006 524. Bestemmelsen indeholder en overgangsordning for en særlig gruppe af forsikringsformidlere, de såkaldte forsikringsrådgivere. Forsikringsrådgivning er ikke defineret i loven, men blev ved lov om forsikringsformidling omfattet af begrebet forsikringsmæglervirksomhed som en følge af gennemførelsen af EP/Rdir 2002/92.

En forsikringsrådgiver tilbyder fx at gennemgå kundens forsikringspolicer og rådgive om kundens forsikringsbehov. En forsikringsrådgiver bistår hverken med at indhente tilbud fra forsikringselskaberne på forsikringsdækning eller med at rådgive kunden om valg af den bedste løsning blandt disse tilbud. Herved adskiller forsikringsrådgiveren sig fra forsikringsmægleren, der netop indhenter flere alternative forsikringstilbud og rådgiver kunden om det bedste valg.

(161) Dvs. en aftale, hvor en virksomhed på sine ansattes vegne kontraherer med et pensionsforsikringselskab om fx alders-, invalide- og bornepensionsdækning. En sådan pensionsordning skal i relation til de angivne beløbsgrænser i nr. 1 og 2 betragtes som én samlet aftale, hvor de ansattes præmier og arbejdsgiverens præmiebetaling vurderes samlet.