

Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget 2018-18
L 8 Bilag XX
Offentligt

xx. november 2017

Æ n d r i n g s f o r s l a g

til

Lov om forsikringsformidling
(L 8)

Af erhvervsministeren tiltrådt af [XXX]:

Til § 1

- 1) I stk. 2, nr. 2, ændres »600 euro« til: »4.476 kr.« og »200 euro« til: »1.492 kr.«
[Konsekvens af udvalgsspørgsmål nr. 3 stillet i forbindelse med folketingsbehandlingen]
- 2) I stk. 4 ændres »§ 4, stk. 2« til: »§ 4, stk. 4« og »§ 5, stk. 2-4,« udgår.
[Korrektion af henvisning og konsekvens af ændringsforslag nr. 6 og 7]
- 3) Efter stk. 5 indsættes som nyt stykke:
»Stk. 6. Loven finder ikke anvendelse på forsikrings- og genforsikringsdistribution i forbindelse med risici og forpligtelser uden for Unionen, medmindre Unionen har indgået en aftale med det pågældende land på det finansielle område.«
[Præcisering af anvendelsesområdet]

Til § 2

- 4) I nr. 8, litra c, nr. i, ændres »6,2 mio. euro« til: »46,3 mio. kr.« og i nr. 8, litra c, nr. ii), ændres »12,8 mio. euro« til: »95,5 mio. kr.«
[Konsekvens af udvalgsspørgsmål nr. 3 stillet i forbindelse med folketingsbehandlingen]
- 5) Efter nr. 12 indsættes som nyt nummer:
»13) Forsikringsdistributør:
En forsikringsformidler, en accessorisk forsikringsformidler eller et forsikringsselskab.«
[Tilpasning af definitionsbestemmelsen]

Til § 4

- 6) Stk. 2 udgår, og i stedet indsættes:
»Stk. 2. En virksomhed kan blive registreret, når virksomheden dokumenterer, at den opfylder betingelserne i § 3, stk. 2, nr. 1 og 3-6, og stk. 3. Virksomheden skal endvidere indsende oplysninger til brug for Finanstilsynets vurdering af, om den eller de ansatte i virksomheden med ansvar for distribution af accessoriske forsikringer opfylder betingelserne i § 10, stk. 1.
Stk. 3. Finanstilsynet træffer afgørelse om registrering senest tre måneder efter, at Finanstilsynet har modtaget samtlige oplysninger, der er nødvendige for at behandle ansøgningen. Finanstilsynet giver straks ansøgeren meddelelse om afgørelsen.«
Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

[Præcisering af bestemmelsen og manglende implementering af artikel 3, stk. 5, i forsikringsdistributionsdirektivet]

Til § 5

7) Stk. 2-4 udgår.
[Forenkling af bestemmelsen om registrering]

Til § 7

8) Stk. 3 udgår.
[Lovteknisk korrektion, hvor stykket i stedet bliver indsat som § 8, jf. ændringsforslag nr. 9.]

Til § 8

9) § 8 udgår og i stedet indsættes:
»§ 8. En forsikringsformidler skal senest 1. juli hvert år indberette virksomhedens omsætning og antal formidlede forsikringspolicer.«
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 7 og 8, herunder ændring som konsekvens af høringen, der ved en fejl ikke var blevet medtaget i det fremsatte lovforslag]

Til § 10

10) I stk. 2 ændres »den ansvarlige for registreringen, jf. § 5, stk. 1-3,« til: »den accessoriske forsikringsformidler«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 7]

Til § 13

11) I stk. 4 ændres »overenskomst.« til: »overenskomst, som iagttager principperne i stk. 1 og 2.«.
[Præcisering af bestemmelsens anvendelsesområde]

Til § 30

12) »§ 5, stk. 1« ændres til: »§ 5«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 7]

Til § 31

13) Stk. 9 affattes således:
»Stk. 9. Videregivelse af fortrolige oplysninger i medfør af stk. 4, nr. 2, 5, 6 og 10, kan alene ske, hvis de myndigheder eller organer, som har afgivet oplysningerne, eller de myndigheder i det medlemsland, hvor kontrolbesøget eller inspektionen er foretaget, har givet deres udtrykkelige tilladelse, og hvor oplysningerne er modtaget enten fra Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici, Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger eller Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed og organer etableret under disse samt i henhold til denne lov, bestemmelser udstedt i medfør af denne lov, artikel 15 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010 af 24. no-

vember 2010 om makrotilsyn på EU-plan med det finansielle system og om oprettelse af et europæisk udvalg for systemiske risici, artikel 31, 35 og 36 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed) samt artikel 31 og 36 i forordning (EU) nr. 1095/2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed) eller fra myndigheder, der har ansvaret for tilsynet med virksomheder omfattet af denne lov, myndigheder og organer,

som er ansvarlige for at opretholde det finansielle systems stabilitet gennem anvendelse af makroprudentielle regler, myndigheder eller organer, som har til formål at sikre den finansielle stabilitet, organer, der medvirker ved likvidation eller konkursbehandling af virksomheder omfattet af denne lov, eller lignende procedurer, og personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af regnskaber for virksomheder omfattet af denne lov.«

[Lovteknisk korrektion]

Til § 42

14) I stk. 1 udgår »§ 8,« og i stk. 2 ændres »§ 7, stk. 3« til: »§ 8«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 8 og 9]

Til §§ 44 og 45

15) §§ 44 og 45 udgår og i stedet indsættes:

»§ **01**. Erhvervsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden. Erhvervsministeren kan herunder fastsætte, at forskellige dele af loven træder i kraft på forskellige tidspunkter. Erhvervsministeren kan endvidere fastsætte overgangsregler.«

[Ændring af ikrafttrædelsesbestemmelsen og overgangsreglerne]

Til § 46

Til nr. 2

16) I nr. 2 indsættes efter »ansatte«: », der er direkte beskæftiget med forsikrings- eller genforsikringsdistribution«.

Til nr. 3 og 4

17) Nr. 3 og 4 udgår og i stedet indsættes:

»**01**. § 57 a ophæves.«

Til nr. 8

18) Nr. 8 udgår og i stedet indsættes:

»**02**. § 362, stk. 3, ophæves.

Stk. 4 bliver herefter stk. 3.

03. I § 362 indsættes som stk. 4-6:

Stk. 4. Forsikringsformidlere, jf. lov om forsikringsformidling, betaler årligt 3,0 promille af deres provision og andre vederlag, jf. dog stk. 5 og 6. Der betales altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

Stk. 5. En forsikringsformidler, jf. lov om forsikringsformidling, der betaler afgift efter §§ 363 eller 363 a, skal ikke betale afgift efter stk. 4.

Stk. 6. En forsikringsformidler, jf. lov om forsikringsformidling, som er det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsselskab, skal ikke betale afgift efter stk. 4.«

[Ændring af reglerne om afgift for forsikringsformidlere]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Ændringsforslaget er en konsekvens af spørgsmål 3 ad L 8 stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget, hvor der bliver spurgt, om ministeren vil stille ændringsforslag, der sikrer, at de steder i lovforslaget, hvor man har oplyst beløb i euro, ændres til beløb i danske kroner.

Til nr. 2

I det fremsatte lovforslags § 1, stk. 4, henvises til § 4, stk. 2. Henvisningen skulle rettelig have været til § 4, stk. 3. Med det fremsatte ændringsforslag rettes henvisningen til § 4, stk. 4, hvilket er den korrekte henvisning. Det skyldes det foreslåede ændringsforslag nr. 6, hvor det fremsatte lovforslag § 4, stk. 3, med ændringsforslaget bliver stk. 4.

Den øvrige del af dette ændringsforslag er en konsekvens af ændringsforslag nr. 7, hvorfor henvisningen i § 1, stk. 4, til § 5, stk. 2-4, udgår.

Til nr. 3

Ændringsforslaget er en konsekvens af manglende implementering af artikel 1, stk. 6, i forsikringsdistributionsdirektivet. Ændringsforslaget præciserer, at lovforslaget ikke finder anvendelse på forsikrings- og genforsikringsdistribution i forbindelse med risici og forpligtelser uden for Unionen, medmindre Unionen har indgået en aftale med det pågældende land på det finansielle område.

Hvis en virksomhed alene udøver forsikringsdistribution i forbindelse med risici og forpligtelser uden for Unionen og udenfor lande, som Unionen har indgået en aftale med på det finansielle område, vil virksomheden ikke være omfattet af lovforslaget. Udøver en virksomhed forsikringsdistribution i forbindelse med risici og forpligtelser både i og udenfor Unionen vil virksomheden kun være forpligtet til at overholde kravene i lovforslaget, for så vidt angår den virksomhed, der vedrører risici og forpligtelser i Unionen og i lande, som Unionen har indgået en aftale med det pågældende land på det finansielle område.

Til nr. 4

Ændringsforslaget er en konsekvens af spørgsmål 3 ad L 8 stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget, hvor der bliver spurgt, om ministeren vil stille ændringsforslag, der sikrer, at de steder i lovforslaget, hvor man har oplyst beløb i euro, ændres til beløb i danske kroner.

Til nr. 5

Ændringsforslaget definerer begrebet forsikringsdistributør. Ændringen gennemfører artikel 2, nr. 8, i forsikringsdistributionsdirektivet. Begrebet forsikringsdistributør er en samlebetegnelse for de aktører, som er omfattet af direktivet. Der henvises til bemærkningerne til definitionen af en forsikringsformidler i det fremsatte lovforslags § 2, nr. 3, og definitionen af en accessorisk forsikringsformidler i det fremsatte lovforslags § 2, nr. 5.

Til nr. 6

Ændringsforslaget er en præcisering af § 4, stk. 2, i det fremsatte lovforslag.

Når en virksomhed anmoder om at blive registeret som accessorisk forsikringsformidler, skal virksomheden dokumentere, at virksomheden opfylder betingelserne i § 3, stk. 2 og 3, i det fremsatte lovforslag, med undtagelse af egnetheds- og hæderlighedskravene i § 3, stk. 2, nr. 2. Virksomheden skal endvidere indsende oplysninger til brug for Finanstilsynets vurdering af, om den eller de ansatte i virksomheden med ansvar for distribution af accessoriske forsikringer opfylder betingelserne i § 10, stk. 1.

Afhængig af virksomhedens organisation kan flere ansatte i en accessorisk forsikringsformidler have ansvaret for distribution af accessoriske forsikringer, jf. det fremsatte lovforslags § 10, stk. 1. I forbindelse med anmodning om registrering skal virksomheden indsende relevante oplysninger til Finanstilsynet om den eller de ansatte, der på ledelsesniveau er ansvarlige for distribution af accessoriske forsikringer i virksomheden. Er ansvarsområdet placeret hos en direktør, skal virksomheden indsende oplysninger til brug for Finanstilsynets vurdering af, om direktøren lever op til kravene i § 10, stk. 1.

I praksis kan § 10, stk. 1, opfyldes ved, at formidleren indsender de ansattes straffeattest, oplysninger om de ansattes eventuelle tidligere konkurser og eventuelt andre oplysninger, der kan have betydning for Finanstilsynets vurdering af, om de ansatte har et godt omdømme. Finanstilsynet vil udarbejde et skema, der kan anvendes ved afgivelse af oplysninger til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i § 10, stk. 1, er opfyldt.

Forslaget om at indsætte et nyt stk. 3 i det fremsatte lovforslags § 4, er en konsekvens af manglende implementering af forsikringsdistributionsdirektivets artikel 3, stk. 5, for accessoriske forsikringsformidlere.

Ændringsforslaget medfører, at Finanstilsynet træffer afgørelse om registrering senest tre måneder efter, at Finanstilsynet har modtaget samtlige oplysninger, der er nødvendige for at behandle ansøgningen. Finanstilsynet giver straks ansøgeren meddelelse om afgørelsen. Fristen for registrering løber, når Finanstilsynet har modtaget samtlige oplysninger, der er nødvendige for at behandle anmodningen. De oplysninger, som Finanstilsynet skal modtage, er oplysninger beskrevet i det nye stk. 2.

Til nr. 7

Ændringsforslaget indeholder en forenkling af bestemmelsen om registrering af accessoriske forsikringsformidlere. Ændringsforslaget indebærer, at alle accessoriske forsikringsformidlere, der er omfattet af lovforslagets anvendelsesområde, skal registreres hos Finanstilsynet.

Det vil være den enkelte accessoriske forsikringsformidler, der selv er forpligtet til at indgive anmodning om registrering til Finanstilsynet, mens det forsikringsselskab eller den forsikringsformidler, der benytter ydelser fra en accessorisk forsikringsformidler omfattet af forslaget til loven, skal sikre sig, at den accessoriske forsikringsformidler er registreret, jf. det fremsatte lovforslags § 4, stk. 3, som med dette ændringsforslag bliver stk. 4.

Formålet med at lade alle forsikringsformidlere, genforsikringsformidlere og accessoriske forsikringsformidlere blive registreret i Finanstilsynets register og samtidig lade hver enkelt virksomhed

være ansvarlig for registreringen er at forenkle registreringsprocessen og undgå dobbeltregistreringer.

Til nr. 8 og 9

Ændringsforslaget er en lovteknisk korrektion, hvor stk. 3 udgår af § 7 i det fremsatte lovforslag og bliver indsat som en ny § 8 med nærværende ændringsforslag. Derudover er der en indholdsmæssig ændring i selve bestemmelsen, som ved en fejl ikke var taget med i selve det fremsatte lovforslag.

Ændringsforslaget medfører, at en forsikringsformidler senest 1. juli hvert år skal indberette virksomhedens omsætning og antal formidlede forsikringspolicer til Finanstilsynet.

Som det fremgår af høringsnotatet side 24, angiver artikel 12 i forsikringsdistributionsdirektivets, at der skal udpeges en kompetent myndighed, der skal have alle beføjelser, der er nødvendige for at varetage dens opgaver efter direktivet. I lovforslaget udpeges Finanstilsynet som tilsynsmyndighed, og det forudsættes, at Finanstilsynet på dette område, i lighed med det øvrige finansielle område, skal føre et risikobaseret tilsyn.

For at det risikobaserede tilsyn kan være faktabaseret og ikke tilfældighedspræget, er det en forudsætning, at Finanstilsynet har et vist kendskab til de virksomheder, der er under tilsyn og mulighed for løbende at følge udviklingen i den enkelte virksomhed med henblik på at kunne identificere de virksomheder, som tilsynsaktiviteterne bør koncentreres om. Rigsrevisionen har således fokus på, at offentlige tilsynsmyndigheders tilsynsaktiviteter tilrettelægges og gennemføres på basis af data.

Finanstilsynet har en generel hjemmel til at kræve alle oplysninger af en virksomhed, som tilsynet finder nødvendige, og denne hjemmel ville kunne udnyttes til at indsamle data til brug for tilrettelæggelsen af tilsynet med forsikringsformidlerne. Imidlertid skønnes det mere transparent og forbundet med mindre administrative byrder for virksomhederne, at det i loven fastsættes hvilke data, der skal indberettes til brug for tilrettelæggelsen og udførelsen af det risikobaserede tilsyn, og hvornår disse skal indsendes, fremfor at tilsynet indkalder data ved brug af den generelle hjemmel.

Forsikringsmæglere er efter den gældende lov om forsikringsformidling forpligtet til årligt at indberette en række data, herunder virksomhedens omsætning, og hvor kundernes forsikringer er placeret, hvorimod forsikringsagenter, herunder agenter for udenlandske forsikringsselskaber, ikke foretager indberetninger. I lovforslaget foreslås det, at alle forsikringsformidlere, men ikke accessoriske forsikringsformidlere, årligt skal indberette ganske få nøgletal. Disse data vil blandt andet kunne vise, om virksomheden har hurtig, kraftig vækst, hvilket kan være en indikation for, at der er behov for særlig tilsynsmæssig bevågenhed.

Til nr. 10

Ændringsforslaget er en konsekvens af ændringsforslag nr. 7, hvorefter henvisningen til den ansvarlige for registreringen, jf. § 5, stk. 1-3, ændres til den accessoriske forsikringsformidler, så det stemmer overens med forslaget til ændring af det fremsatte lovforslags § 5.

Til nr. 11

Ændringsforslaget præciserer bestemmelsens anvendelsesområde, således at undtagelsen i § 13, stk. 4, i det fremsatte lovforslag, alene finder anvendelse i det omfang, den kollektive overenskomst iagttager principperne i stk. 1 og 2.

Udgangspunktet efter stk. 4 er fortsat, at stk. 1-3 ikke finder anvendelse for forhold omfattet af kollektiv overenskomst. Ændringsforslaget har til formål at sikre, at aftaler omfattet af kollektiv overenskomst, der ikke iagttager principperne i § 13, stk. 1 og 2, ikke kan undtages alene med henvisning til, at forholdet er omfattet af kollektiv overenskomst. Arbejdsmarkedets parter forventes at iagttage stk. 1-2 i forbindelse med indgåelse af landsdækkende overenskomster. I forhold til indgåelse og indhold af lokale kollektive overenskomster indgået under de landsdækkende kollektive overenskomster forventes arbejdsmarkedets parter desuden at holde sig orienteret om deres medlemmers overenskomster med henblik på at påse, at medlemmerne iagttager stk. 1 og 2.

Tilsvarende regler om aflønning vil blive indført for forsikringsselskaber, som udøver forsikringsdistribution i bekendtgørelsen om lønpolitik og aflønning i forsikringsselskaber og forsikringsholdingsvirksomheder.

Til nr. 12

Ændringsforslaget er en konsekvens af ændringsforslag nr. 7, hvorfor henvisningen til § 5, stk. 1, konsekvensrettes, da der efter det fremsatte ændringsforslag alene vil være et stykke.

Til nr. 13

Ændringsforslaget er alene af lovteknisk karakter, hvorefter stykket med den foreslåede ændring ikke længere vil være inddelt i to numre. Indholdsmæssigt foretages der ingen ændringer.

Til nr. 14

Ændringsforslaget er en konsekvens af ændringsforslag nr. 8 og 9, hvorefter § 7, stk. 3, i det fremsatte lovforslag udgår og i stedet vil blive en ny § 8. Det fremsatte lovforslags § 8 vil udgå.

Til nr. 15

En række medlemslande har anmodet Kommissionen om at vedtage et direktiv, der ændrer ikrafttrædelsesdatoen for gennemførelsen af forsikringsdistributionsdirektivet. På tidspunktet for dette ændringsforslags fremsættelse er det fortsat uvist, om Kommissionen vil imødekomme anmodningen.

For at imødegå en eventuel udsættelse af forsikringsdistributionsdirektivets ikrafttrædelse foreslås det med nærværende ændringsforslag at lade §§ 45 og 46 udgå af det fremsatte lovforslag. De to bestemmelser vedrører lovens ikrafttrædelse og overgangsregler.

I stedet foreslås det at indsætte en ny bestemmelse, hvorefter erhvervsministeren kan fastsætte tidspunktet for lovens ikrafttræden, hvilket kan ske i bekendtgørelsesform.

Desuden foreslås det, at erhvervsministeren kan fastsætte overgangsregler. Bemyndigelsen vil blive anvendt til at fastsætte overgangsregler enslydende med dem, som fremgår af det fremsatte lovforslags § 45 med de nødvendige tilpasninger af datoer, som måtte forekomme.

Til nr. 16

Ændringsforslaget er en præcisering af § 46, nr. 2, i det fremsatte lovforslag. Forslaget medfører, at bemyndigelsen i lovforslagets § 11, stk. 3, og bemyndigelsen i § 43, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed er identiske for begge persongrupper.

Erhvervsministeren bemyndiges herefter til at fastsætte nærmere regler om kompetencekrav og krav til et godt omdømme for ansatte, der er direkte beskæftiget med forsikrings- eller genforsikringsdistribution hos en forsikringsformidler eller genforsikringsformidler, jf. § 11, stk. 3, og hos et forsikringsselskab eller genforsikringsselskab, jf. § 43, stk. 6, i lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 17

Med § 46, nr. 3 og 4, i det fremsatte lovforslag ændres der i § 57 a, i lov om finansiel virksomhed.

Ved en nærmere gennemgang af § 57 a i lov om finansiel virksomhed er bestemmelsen fundet overflødig, da det fremsatte lovforslags § 3, stk. 6, og § 4, stk. 3, regulerer samme forhold som § 57 a, i lov om finansiel virksomhed. § 57 a i lov om finansiel virksomhed foreslås derfor i stedet med nærværende ændringsforslag ophævet.

Til nr. 18

Det foreslås med nærværende ændringsforslag at ophæve § 362, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed, således at det gældende stk. 4 bliver stk. 3. Dette er en følge af, at der ved nærværende ændringsforslag foreslås indsat to nye stykker i § 362 i lov om finansiel virksomhed. De to nye stykker udgør undtagelser til den regel, der i dag fremgår af stk. 3, og som med ændringsforslaget bliver indsat som et nyt stk. 4, med de ændringer, som i øvrigt fremgår af det fremsatte lovforslags § 46, nr. 8. De to nye stykker fremsættes ved nærværende ændringsforslag som stk. 5 og 6.

Forslaget til det nye stk. 5 medfører, at forsikringsformidlere, der betaler afgift som eksempelvis et pengeinstitut, ikke tillige skal betale afgift som forsikringsformidler. Pengeinstitutter betaler efter § 363, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, 49,4 pct. af differencen mellem Finanstilsynets udgift og afgifter betalt efter §§ 361 og 362 i lov om finansiel virksomhed. Da disse virksomheder således allerede betaler afgift, er det ikke vurderet nødvendigt, at de også skal betale afgift som forsikringsformidler efter det foreslåede § 362, stk. 4.

Virksomheder underlagt et forsikringsadministrationsselskab, som får tilladelse som forsikringsformidler, skal betale afgift efter det foreslåede § 362, stk. 4. I de tilfælde, hvor et administrerende selskab i et forsikringsadministrationsselskab, ligeledes får tilladelse som forsikringsformidler, men som alene varetager administrative opgaver for forsikringsselskaber ved at agere administrationselskab i et forsikringsadministrationsfællesskab, vurderes det ikke nødvendigt, at sådanne selskaber også skal betale afgift som forsikringsformidler. Derfor foreslås med det nye stk. 6, at sådanne selskaber undtages fra at betale afgift efter det foreslåede § 362, stk. 4.