

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg

og deres stedfortrædere

Bilag	Journalnummer	Kontor	
1	400.C.2-0	EU-sekr.	22. november 2000

Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Økonomiministeriets grundnotat vedrørende forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forsikringsmæglervirksomhed af 20. september 2000, KOM (2000) 511.

## Faktuelt grundnotat til Folketingets Europaudvalg

### Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forsikringsmæglervirksomhed - KOM (2000) 511 af 20. september 2000.

#### 1. Baggrund

Kommissionen har den 20. september 2000 fremsat forslag til direktiv om forsikringsmæglervirksomhed - KOM 2000/511. Der er i fremsættelsen henvist til traktatens art. 47, stk. 2, jf. Traktatens art. 251, hvorefter Rådet træffer afgørelse med kvalificeret flertal.

I handlingsplanen for finansielle ydelser KOM 1999/232 blev der peget på, at der var et presserende behov for at etablere et reelt integreret detailmarked, hvor forbrugernes og tjenesteydernes interesser nyder en passende beskyttelse. Der peges i handlingsplanen på forsikringsmæglervirksomhed som et område, hvor der skal træffes foranstaltninger som en prioriteret opgave. Forslaget imødekommer ønsket i handlingsplanen.

Forslaget erstatter etableringsretsdirektivet 77/92/EØF, der ikke harmoniserer de faglige kvalifikationskrav, men alene opstiller en række overgangsforanstaltninger for at sikre fri bevægelighed for forsikringsmæglere, samt Kommissionens henstilling 92/48/EØF om forsikringsmæglere.

#### 2. Indhold og formål

Direktivforslaget omfatter alle de fysiske og juridiske personer, der udøver forsikringsformidling.

I direktivforslaget anføres, at forsikringsmægleres markedsandel inden for EU af salget på forsikringer er over 50% i en række medlemsstater. Det påpeges, at det er nødvendigt med klare og fælles regler for forsikringsmæglere, hvis der skal garanteres fri udveksling på tværs af grænserne af forsikringsydelser, og forsikringstagerne skal sikres en beskyttelse på et højt niveau.

Direktivet bygger på principperne om, at enhver forsikringsmægler, der udøver denne virksomhed i EU, skal registreres hos en kompetent myndighed. Registrering af en forsikringsmægler er betinget af, at følgende faglige kvalifikationskrav er opfyldt:

- (a) at forsikringsmægleren besidder den fornødne generelle, erhvervmæssige og faglige kundskab og kunnen
- (b) at han er dækket under en erhvervsansvarsforsikring eller anden tilsvarende garanti mod ansvar for forsømmelighed i forbindelse med udøvelsen af hans erhverv
- (c) at forsikringsmæglere, der forvalter klientkonti, har tilstrækkelig finansiel kapacitet
- (d) at han opfylder kravene om hæderlighed og kravet om ikke at have været erklæret konkurs.

Forsikringsmæglere, der er registreret, kan udøve deres virksomhed overalt i EU i henhold til bestemmelserne om etableringsfrihed eller fri udveksling af tjenesteydelser under overvågning og tilsyn af myndighederne i deres hjemland.

Forsikringsmæglere skal opfylde den informationspligt over for deres kunder, der er fastsat i direktivforslaget.

### **3.**

#### **Nærheds- og proportionalitetsprincippet**

I kraft af vedtagelsen af direktiver på forsikringsområdet har forsikringsselskaber fået ret til at drive virksomhed i alle EU-lande på grundlag af tilladelse fra myndighederne i hjemlandet. I mangel af direktiver på området har forsikringsmæglere ikke samme adgang. Direktivet er med til at virkeliggøre det indre marked og er derfor i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

#### **4. Gældende dansk ret**

Danmark har reguleret forsikringsmæglererhvervet i lov om forsikringsmæglervirksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 782 af 18. august 2000. I dansk ret er forsikringsmæglervirksomhed defineret som erhvervmæssig formidling af tilbud om direkte forsikringer fra flere frit valgte forsikringsselskaber samt eventuel administration og rådgivning om forsikringsforhold i tilknytning hertil.

#### **5. Høring**

Forslaget er p.t. i høring hos Advokatsamfundet, Amdsrådsforeningen i Danmark, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, BFR - Benzinforhandlerne Fælles Repræsentation, Børsmæglerforeningen, Centralforeningen for Danske Assurandører, Cykelhandlerne Centralforening, D.A.F. Danmarks Automobilforhandler Forening, Danmarks Nationalbank, Danmarks Rederiforening, Danmarks Rejsebureau Forening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk BilForhandler Union, Dansk Ejendomsmæglerforening, Dansk Handel & Service, Dansk Industri, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Dansk Supermarked A/S, Den Danske Fondsmæglerforening, Det Danske Handelskammer, Det Økonomiske Råd, Ejendomsforeningen Danmark, Erhvervsministeriet, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, FDM, Finansforbundet, Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk, Finansministeriet, Finansrådet, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Forbrugerrådet, Foreningen af J.A.K. Andelskasser, Foreningen Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen for Dansk Internet Handel, Forsikring & Pension, Forsikringshøjskolen, Forsikringsmæglerforeningen i Danmark, Forsikringsmæglerne Brancheforening, Håndværksrådet, InternetBrancheForeningen, InvesteringsForeningsRådet, IT-BrancheForeningen, Justitsministeriet, Kommunernes Landsforening, Landsorganisationen i Danmark, Lokale Pengeinstitutter, Op tikerforeningen, Radiobranche, Realkreditrådet, Regionale Bankers Forening, Sammenslutningen Danske Andelskasser, Skatteministeriet og Udenrigsministeriet.

#### **6. Lovgivningsmæssige og statsfinansielle konsekvenser**

Direktivforslaget indebærer med den nuværende formulering, at enhver form for forsikringsformidling, der udøves af f.eks. forsikrings- og genforsikringsmæglere, penge- og realkreditinstitutter, ejendomsmæglere, automobilhandlere, detailhandlere, rejsebureauer, forsikringsagenter m.v. bliver omfattet. Direktivet vil derfor indebære en større ændring af lov om forsikringsmæglervirksomhed, idet der skal fastsættes regler om registrering og uddannelse af den personkreds,

der ikke i dag er omfattet af loven. I øvrigt vil der være krav om tegning af ansvarsforsikring og opfyldelse af normer for loyal og korrekt adfærd.

På nuværende tidspunkt er det vanskeligt at udtale sig om forslagets eventuelle statsfinansielle konsekvenser.

### **1. Samfundsmæssige konsekvenser**

Forslagets anvendelsesområde er bredt og vil give de berørte brancher omkostninger ved at opfylde direktivets krav.