

Borbjerg Sparekasse
Att.: Direktionen
Bukdalvej 5
7500 Holstebro

9. marts 2020

Ref. RGR/CVK

J.nr. 695161-0484

Optagelse i Finanstilsynets register over virksomheder under tilsyn

Finanstilsynet har behandlet Borbjerg Sparekasses ansøgning af d. 27. marts 2019 vedrørende tilladelse til at udøve forsikringsformidling.

Borbjerg Sparekasse har per d.d. tilladelse til at udøve forsikringsformidling.

Borbjerg Sparekasse er samtidig optaget i Finanstilsynets register over virksomheder under tilsyn. Virksomhedens registrering kan findes [her](#).

I forbindelse med behandlingen har Finanstilsynet vurderet, at følgende personer opfylder betingelserne for at være egnede og hæderlige til at varetage deres hverv i virksomheden:

- Jørgen Frølund, bestyrelsesmedlem.
- Anne Bruun Skovbakke, bestyrelsesmedlem
- Peder Jørgensen, bestyrelsesmedlem
- Henrik Kirkegaard, bestyrelsesmedlem
- Aksel Meldgaard, bestyrelsesmedlem
- Torben Amstrup, bestyrelsesmedlem
- Mogens Christensen, direktør
- Kennet Nielsen, ledelsesansvarlig for forsikringsformidlingen
- Rikke Lykkeskov, bestyrelsessuppleant
- Ivan Bjerrum, bestyrelsessuppleant

Tilladelsen er givet jf. § 3, stk. 1, i lov om forsikringsformidling, lov nr. 41 af 22. januar 2018.

Virksomhedens forpligtelser som forsikringsformidler

Nedenstående liste er ikke udtømmende. Yderligere krav fremgår af den relevante lovgivning.

Tilladelse som forsikringsformidler

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

- En forsikringsformidler har kun tilladelse til at udøve den form for forsikringsformidling, som Finanstilsynet har givet tilladelse til. Ønsker en virksomhed, som er registreret som forsikringsformidler, f.eks. på et senere tidspunkt at udøve genforsikringsformidling, så skal den søge Finanstilsynet om tilladelse, før den nye virksomhed kan påbegyndes.

Ændring i oplysninger

- Virksomheden skal snarest muligt underrette Finanstilsynet, hvis der sker ændringer i de oplysninger, som Finanstilsynet har modtaget i forbindelse med ansøgning til tilladelse eller registrering af virksomheden.

Krav til ledelsen

- Et medlem af bestyrelsen eller direktionen i en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler eller indehaveren af en forsikringsformidler eller en genforsikringsformidler, der er en enkeltmandsvirksomhed, skal opfylde samtlige af følgende krav:

1) Personen skal have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage hvervet eller stillingen.

2) Personen skal have tilstrækkeligt godt omdømme og kunne udvise hæderlighed, integritet og tilstrækkelig uafhængighed ved varetagelsen af hvervet eller stillingen.

3) Personen må ikke være pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at personen ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på betryggende måde.

4) Personen må ikke have indgivet begæring om eller være under rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering.

5) Personen må ikke have udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at personen ikke vil kunne varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.

Den pågældende er forpligtet til straks at oplyse Finanstilsynet, hvis der sker ændringer i ovennævnte forhold.

Krav til de ansatte i virksomheden

- En forsikringsformidler skal sikre, at alle virksomhedens ansatte, som udøver forsikringsdistributionsvirksomhed, har tilstrækkelige kompetencer.

Krav til uafhængige forsikringsformidlere

- For at kunne betegne sig uafhængig forsikringsformidler, forsikringsmægler eller andet, der giver indtryk af, at forsikringsformidleren er uafhængig, skal formidleren opfylde samtlige af følgende betingelser:

1) Forsikringsformidleren må alene repræsentere kunden og handle i dennes interesse. Forsikringsformidleren må ikke lade sig påvirke af egne eller tredjemands interesser.

2) Forsikringsformidleren må ikke modtage provision eller anden aflønning fra en forsikringsdistributør i tilknytning til det konkrete kundeforhold, medmindre den modtagne provision fuldt ud videresendes direkte til kunden.

3) Forsikringsformidleren må ikke direkte eller indirekte have forbindelser til en forsikringsdistributør, som ikke er en følge af virksomhedernes indbyrdes ejerforhold, hvis forbindelsen vil kunne skabe tvivl om formidlerens uafhængighed af andre forsikringsdistributørers interesser.

4) Forsikringsformidlerens ansatte må ikke være afhængige af forsikringsdistributørinteresser gennem ansættelse eller anden form for tilknytning til andre forsikringsdistributører eller koncernselskaber, som er knyttet hertil.

5) Forsikringsformidleren skal yde rådgivning på baggrund af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsaftaler, at formidleren er i stand til at rådgive kunden om, hvilken forsikringsaftale der opfylder kundens behov bedst.

Forsikringsformidleren må ikke udøve andre former for forsikringsdistribution, der ikke opfylder kravene ovenfor, i samme juridiske enhed som den uafhængige forsikringsformidler. Sådanne aktiviteter skal udøves i en anden juridisk enhed og betegnes på en sådan måde, at de ikke kan forveksles med den uafhængige forsikringsformidler.

Endeligt må en uafhængig forsikringsformidler ikke placere forsikringskontrakter i virksomheder, som formidleren har snævre forbindelser med.

Grænseoverskridende virksomhed

- Ønsker en forsikringsformidler at udøve grænseoverskridende virksomhed, skal formidleren kontakte Finanstilsynet om dette, før virksomheden påbegynder formidling i andre lande.

Årlig indberetning

- En forsikringsformidler skal senest den 1. juli hvert år indberette virksomhedens omsætning og antal formidlede forsikringspolicer til Finanstilsynet.

Årlig afgift

- Finanstilsynets bevilling dækkes af afgifter fra de virksomheder, der er underlagt tilsyn. Afgiftspligten påhviler enhver virksomhed, der har været under tilsyn en del af et kalenderår.

Forsikringsformidlere betaler årligt 3 promille af deres provision og andre vederlag. Der betales dog altid en minimumsafgift på 2.000 kr.

Virksomheden vil modtage opkrævning for det indeværende kalenderår i december 2020.

Gældende regler

- Virksomheden skal til enhver tid overholde gældende regler på området.

Yderligere information

- Find relevante love og bekendtgørelser her:
 - Lov om forsikringsformidling
 - Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører
 - Bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler
 - Bekendtgørelse om forsikringsformidlere, genforsikringsformidlere og accessoriske forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler
- Læs mere om reglerne på Finanstilsynets hjemmeside her

Med venlig hilsen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'René Grønbech', written over a faint horizontal line.

René Grønbech
Kontor for Forbrugerspørgsmål og Finansielle Formidlere