



NOTAT

5. december 2017

2. ordførernotat vedrørende lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber og lov om finansiel virksomhed (Fastsættelse af krav om medlemskab af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber (Fonden) for udenlandske skadesforsikringsselskaber og ændring af Fondens dækningsområde m.v.) (Januar II)

1. Indledning

Lovforslaget fastsætter et krav om, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre lande inden for Den Europæiske Union og lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, som via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner eller ønsker at tegne skadesforsikringsaftaler i Danmark, skal være medlem af og yde bidrag til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber (Fonden). De pågældende skadesforsikringsselskaber skal samtidig yde et engangsbidrag til Fonden. Endvidere ændres Fondens dækningsområde, så Fonden dækker den virksomhed, som skadesforsikringsselskaberne har i Danmark for risici i Danmark. Endelig udvides Fondens dækningsperiode for visse skadesforsikringsaftaler, der ikke kan gentegnes i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs.

Lovforslaget bygger på erfaringerne fra det liechtensteinske skadesforsikringsselskab Gable Insurance AG's konkurs i november 2016 og har generelt til formål at sikre forsikringstagere og sikrede i Danmark en betryggende retstilling i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs.

Lovudkastet har været sendt i høring den 27. oktober 2017 med frist for høringssvar den 24. november 2017. Der er modtaget 16 høringssvar, heraf 9 med bemærkninger.

De væsentligste bemærkninger fra de hørte parter til de enkelte emner gennemgås og kommenteres nedenfor.

Visse høringssvar har givet anledning til redaktionelle og tekniske ændringer og præciseringer i lovtæksten og bemærkningerne. Disse ændrer ikke ved substansen i det pågældende lovforslag og omtales derfor ikke nærmere i dette notat.

2. Generelle bemærkninger

De hørte parter er generelt positive over for lovudkastets forskellige elementer.

Forbrugerrådet Tænk, Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber støtter forslaget om, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner eller ønsker at tegne skadesforsikringsaftaler i Danmark, skal være medlem af og yde bidrag til Fonden.

Tilsvarende støtter Marsh A/S forslaget og vurderer, at det vil fremme markedseffektiviteten og forbrugerbeskyttelsen på forsikringsmarkedet.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen anerkender det forbrugermæssige hensyn, som forslaget varetager, men bemærker samtidig, at forslaget potentielt kan virke som en barriere for udenlandske skadesforsikringsselskaber, der ønsker at drive virksomhed i Danmark. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen opfordrer derfor til, at det overvejes, om hensynet til forbrugeren ikke er varetaget tilstrækkeligt ved, at skadesforsikringsselskaberne – som i dag – kan vælge at tilslutte sig Fonden sammenholdt med kravet om, at skadesforsikringsselskaberne skal oplyse forbrugeren om, hvorvidt de er medlem af en garantiordning.

Forbrugerrådet Tænk er endvidere positiv over for forslaget om at udvide dækningsperioden for ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer og bemærker, at Gable Insurance AG's konkurs generelt har vist et behov for at udvide dækningsperioden på de pågældende forsikringsprodukter.

Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber fremhæver en række problemstillinger ved at udvide dækningsperioden for ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer og understreger den øgede risiko, som den udvidede dækningsperiode påfører Fonden. Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår derfor, at dækningsperioden nedsættes til en periode efter et forsikringsselskabs konkurs, der er kortere end den periode, der fremgår af lovforslaget.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering vurderer, at lovforslaget medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet på under 4 mio. kr. årligt, hvorfor disse derfor ikke vil blive kvantificeret yderligere.

3. Bemærkninger til konkrete emner

Kommenteringen af høringssvarene tager udgangspunkt i følgende overordnede opdeling:

- 3.1. Krav om medlemskab af Fonden
- 3.2. Fastsættelse af engangsbidrag til Fonden
- 3.3. Ændring af Fondens dækningsområde

- 3.4. Udvidelse af dækningsperioden for visse skadesforsikringsaftaler
- 3.5. Forsikringstagernes anmeldelsesret i et forsikringsselskabs konkursbo og Finanstilsynets eller Fondens udpegning af kurator
- 3.6. Fondens indgåelse af aftaler med forsikringsselskaber
- 3.7. Opkrævning af bidrag til Fonden
- 3.8. Klager over afgørelser truffet af Finanstilsynet

3.1. Krav om medlemskab af Fonden

Konkurrence- og Forbrugerbestyrelsen bemærker, at forslaget om, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber fra andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner eller ønsker at tegne skadesforsikringsaftaler i Danmark, skal være medlem af og yde bidrag til Fonden, potentielt kan virke som en barriere for udenlandske skadesforsikringsselskaber, der ønsker at drive virksomhed i Danmark. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen opfordrer til, at det overvejes, om hensynet til forbrugeren ikke er varetaget tilstrækkeligt ved, at skadesforsikringsselskaberne – som i dag – kan vælge at tilslutte sig Fonden sammenholdt med kravet om, at skadesforsikringsselskaberne skal oplyse forbrugeren om, hvorvidt de er medlem af en garantiordning.

Marsh A/S bemærker, at forslaget om, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber fra andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner eller ønsker at tegne skadesforsikringsaftaler i Danmark, skal være medlem af og yde bidrag til Fonden, vil fremme markedseffektiviteten og forbrugerbeskyttelsen på forsikringsområdet. Marsh A/S opfordrer i den forbindelse til, at livsforsikringsselskaber, der tegner personskadeforsikringer, også skal være medlem af Fonden.

Kommentar

Der er ikke i dag en EU-retlig forpligtelse til at etablere garantiordninger, som kan håndtere krav fra forsikringstagere og sikrede, hvis et skadesforsikringsselskab går konkurs. Forsikringstagere og sikrede i EU er derfor dækket forskelligt i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs.

Der er i dag over 500 skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der enten via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed er anmeldt til at kunne udøve forsikringsvirksomhed i Danmark. Det er ikke alle skadesforsikringsselskaber, der er omfattet af en garantiordning i hjemlandet, der dækker forsikringstagere og sikrede i Danmark i tilfælde af konkurs.

Det har fra 1. juli 2017 været muligt for de direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner forbrugerforsikringer i Danmark, at tilslutte sig Fonden. Der er på nuværende tidspunkt

fem udenlandske skadesforsikringsselskab, der har valgt at tilslutte sig Fonden.

Forsikringsselskaber, forsikringsagentvirksomheder, administrationselskaber, underagentvirksomheder og forsikringsdistributionsvirksomheder skal i forbindelse med markedsføring af en skadesforsikringsaftale oplyse forsikringstageren, om forsikringsselskabet er omfattet af en garantiordning, der dækker forsikringstagerens krav i tilfælde af forsikringsselskabets konkurs.

Det vurderes imidlertid ikke hensigtsmæssigt, at forsikringstagere og sikrede i Danmark er dækket forskelligt afhængigt af, hvor det forsikringsselskab, som de har tegnet en skadesforsikringsaftale hos, har hjemsted. Forsikringstagere og sikrede i Danmark bør kunne forlade sig på, at Fonden træder til og yder dækning i tilfælde af konkurs, uanset hvilket skadesforsikringsselskab de har tegnet skadesforsikringsaftalen hos.

Det er således fundet nødvendigt at fastsætte et krav om, at udenlandske skadesforsikringsselskaber, der tegner eller ønsker at tegne skadesforsikringsaftaler i Danmark, skal være medlem af Fonden for at sikre forsikringstagerne og sikrede en betryggende retsstilling i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs.

Fonden dækker alene krav, der følger af et direkte tegnende skadesforsikringsselskabs konkurs. Livsforsikringsselskaber, der tegner syge- og ulykkesforsikringer, er således ikke omfattet af Fonden og har ikke mulighed for at tilslutte sig Fonden. Livsforsikringsselskabers risikoprofil adskiller sig væsentligt fra skadesforsikringsselskaber, og det vurderes derfor ikke uden videre muligt at lade livsforsikringsselskaber være omfattet af Fonden. Det bemærkes i den forbindelse, at der i lov om finansiel virksomhed er særlige regler for afvikling af et livsforsikringsselskab. Ved afvikling af et livsforsikringsselskab vil selskabets forsikringsbestand blive taget under administration. Til dækning af forsikringsbestandens forpligtelser findes særligt registrerede aktiver, der alene tjener til dækning af de forsikredes krav. Livsforsikringsselskabets øvrige kreditorer kan ikke blive fyldestgjort i disse aktiver. Der er således allerede regler, der varetager forsikringstagernes og de sikredes interesser i et livsforsikringsselskab, og der vurderes på den baggrund ikke at være et behov for at inkludere livsforsikringsselskaber, der tegner syge- og ulykkesforsikringer, i Fondens dækningsområde.

3.2. Fastsættelse af engangsbidrag til Fonden

Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber bemærker, at risikoen på byggeskadeforsikringer er væsentlig højere end på andre typer forsikringer og foreslår, at der for byggeskadeforsikringer ydes et højere engangsbidrag til Fonden. Forsikring & Pension og Garan-

tifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår, at bidraget fastsættes til 1.000 kr. pr. byggeskadeforsikring.

Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber bemærker endvidere, at det tydeligt af lovforslaget bør fremgå, at en gruppeforsikring ikke kun skal tælle for én forsikring i forbindelse med beregning af engangsbidraget, men at det er de underliggende policer/certifikater, der indgår i beregningsgrundlaget.

Tilsvarende bemærker Marsh A/S, at det ikke tydeligt af lovforslaget fremgår, hvordan engangsbidraget opgøres for så vidt angår gruppeforsikringer og foreslår, at det præciseres i lovforslaget.

Kommentar

Der er med lovforslaget lagt vægt på at sikre, at der i forhold til fastsættelse og betaling af engangsbidraget forskelsbehandles mellem de forsikringsselskaber, som med lovforslaget bliver medlem af Fonden, og de forsikringsselskaber, der har valgt frivilligt at tilslutte sig Fonden.

Direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner forbrugerforsikringer i Danmark, og som ønsker at tilslutte sig Fonden, skal i dag yde et engangsbidrag til Fonden på 50 kr. pr. police inden for nogle nærmere bestemte forsikringstyper, herunder byggeskadeforsikringer. Der betales et fast beløb pr. police, uanset om flere personer er dækket af samme police. Det betyder, at der for gruppeforsikringer betales 50 kr. pr. gruppeforsikring, uanset hvor mange personer der er dækket af policen.

Det engangsbidrag, der skal ydes til Fonden ved en frivillig tilslutning til Fonden, foreslås videreført i forbindelse med, at der i lovforslaget fastsættes et krav om, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner eller ønsker at tegne skadesforsikringsaftaler i Danmark, skal være medlem af og yde bidrag til Fonden. Hermed sikres det, at der i forhold til fastsættelse og betaling af engangsbidraget ikke er den nævnte forskelsbehandling.

3.3. Ændring af Fondens dækningsområde

Forbrugerrådet Tænk udtrykker forståelse for forslaget om at begrænse Fondens dækningsområde til skadesforsikringsaftaler indgået i Danmark for dækning af risici i Danmark. Forbrugerrådet Tænk bemærker, at ændringen af dækningsområdet bl.a. medfører, at Fonden ikke længere dækker fast ejendom beliggende i udlandet. Forbrugerrådet Tænk udtrykker i den forbindelse bekymring for, hvor mange forsikringstagere og sikrede ændringen vil få betydning for.

Forbrugerrådet Tænk og Danske Advokater opfordrer til, at lovbemærkningerne præciseres for at skabe klarhed over, hvordan Fonden dækker ved eksempelvis ulykker i udlandet, herunder skader forvoldt af eller på dansk indregistrerede motorkøretøjer i udlandet, og skader på løsøregerstande, der opstår uden for Danmark.

Forbrugerrådet Tænk bemærker endvidere, at forsikringstager bosiddende i udlandet, som har tegnet en skadesforsikringsaftale i et dansk skadesforsikringsselskab gennem selskabets filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed i udlandet, fremadrettet ikke vil være dækket af Fonden i tilfælde af konkurs. Forbrugerrådet Tænk opfordrer i den forbindelse til, at tidspunktet for, hvornår forsikringstagerne i udlandet skal have meddelelse om, at de ikke længere er dækket af Fonden, fremskydes, så forsikringstagerne får tilstrækkelig tid til at beslutte, om de fortsat ønsker at være kunde i det pågældende forsikringsselskab. Forbrugerrådet Tænk foreslår endvidere, at forsikringstagerne i udlandet gives mulighed for at opsiges deres forsikringsaftaler med forsikringsselskaberne uden betaling af opsigelsesgebyrer eller lignende, og at ikke udnyttet præmie tilbagebetales til forsikringstageren i forbindelse med opsigelsen.

Tilsvarende bemærker Den Danske Aktuarforening, at ændringen af Fondens dækningsområde kan få betydning for en forsikringstager, der har tegnet en forsikring i udlandet inden lovens ikrafttræden, og som efter lovens ikrafttræden har et udestående krav, hvis forsikringsselskabet efterfølgende går konkurs. Den Danske Aktuarforening bemærker i den forbindelse, at forsikringstageren har haft en forventning om at være dækket af Fonden ved tegning af forsikringen og foreslår derfor, at forsikringer, der er tegnet i udlandet før lovens ikrafttræden, fortsat skal være dækket af Fonden.

Kommentar

I dag dækker Fonden den virksomhed, som danske skadesforsikringsselskaber via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed har i andre EU/EØS-lande, medmindre den udenlandske filial eller den grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed er omfattet af en garantiordning i det land, hvor aktiviteten udøves, og Finanstilsynet har fritaget forsikringsselskabet for pligten til at yde bidrag til Fonden. For så vidt angår de direkte tegnende skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre EU/EØS-lande, der frivilligt har tilsluttet sig Fonden, dækker Fonden alene den virksomhed, som forsikringsselskaberne har i Danmark.

Med lovforslaget foreslås Fondens dækningsområde ændret, så Fonden fremadrettet alene dækker de skadesforsikringsaftaler, som forsikringsselskaberne indgår i Danmark for dækning af risici i Danmark.

Formålet med ændringen er at sikre, at Fondens medlemmer behandles ens samtidig med, at den risiko, som Fonden overtager som følge af for-

slaget om obligatorisk medlemskab for udenlandske skadesforsikringselskaber og disses filialer i Danmark begrænses.

Ændringen får primært betydning for fast ejendom i udlandet, som ikke længere vil være dækket af Fonden. Ændringen får dog også betydning for motorkøretøjer, der er indregistreret i et land uden for Danmark, og lystbåde under udenlandsk flag, der heller ikke vil være dækket af Fonden, da risikoen betragtes som værende beliggende uden for Danmark. For så vidt angår løsøregenstande, der fortrinsvis befinder sig i udlandet, vil disse ikke blive betragtet som risici i Danmark, og de vil dermed heller ikke være omfattet af Fondens dækningsområde. Løsøregenstande, der fortrinsvis befinder sig i Danmark, vil derimod være dækket af Fonden, da risikoen er at betragte som værende i Danmark. Det er i den forbindelse uden betydning, om skaden på løsøregenstanden opstår uden for Danmark. I sådan et tilfælde vil skaden på løsøregenstanden fortsat være dækket af Fonden i det omfang, at skaden er dækningsberettiget i henhold til forsikringsaftalen. Dette vil blive præciseret yderligere i lovbemærkningerne.

Det bemærkes, at erhvervsministeren i efteråret 2018 har til hensigt at foretage en ændring i reglerne om god skik på forsikringsområdet, så skadesforsikringselskaber, forsikringsagenter m.fl. inden tegning af en skadesforsikringsaftale skal oplyse forsikringstageren om, hvorvidt den pågældende forsikring er dækket af Fonden i tilfælde af forsikringselskabets konkurs, når forsikringen dækker risici uden for Danmark. Hermed sikres det, at forsikringstageren inden tegning af en skadesforsikringsaftale får oplysninger om, hvorvidt de forsikrede risici er dækket af Fonden i tilfælde af forsikringselskabets konkurs, når forsikringen dækker risici uden for Danmark.

Forsikringstagere bosiddende i udlandet, der har tegnet en skadesforsikringsaftale i et dansk skadesforsikringselskab via dennes filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed i udlandet, vil fra 1. januar 2019 ikke længere være dækket af Fonden i tilfælde af konkurs. Forsikringselskaberne skal som følge heraf senest den 30. september 2018 give de berørte forsikringstagere og sikrede meddelelse herom. Forsikringstagerne har herefter tre måneder til at beslutte, om de fortsat ønsker at være kunde i det pågældende forsikringselskab, inden de ikke længere er dækket af Fonden. For at sikre forsikringstagerne tilstrækkelig tid vil fristen for, hvornår forsikringselskaberne senest skal give forsikringstagerne og de sikrede meddelelse, blive rykket en måned til den 31. august 2018.

Det findes ikke hensigtsmæssigt at lade de forsikringstagere, der inden den 1. januar 2019 har tegnet en skadesforsikringsaftale i et dansk skadesforsikringselskab via dennes filial i udlandet eller ved grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed, være dækket af Fonden. Dels vil en

sådan ordning medføre, at Fondens medlemmer og disses forsikringstager ikke behandles ens, dels vil det være vanskeligt og administrativt tungt for Fonden at administrere i tilfælde af et forsikringsselskabs konkurs.

Det vurderes endvidere ikke hensigtsmæssigt at foretage en nærmere regulering af forsikringsaftaler, der i øvrigt er indgået i henhold til udenlandsk lovgivning.

3.4. Udvidelse af dækningsperioden for visse skadesforsikringsaftaler
Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber udtrykker forståelse for forslaget om at udvide dækningsperioden for ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer, da forsikringstagerne og de sikrede stilles i en vanskelig situation i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs, eftersom forsikringerne ikke kan gentegnes.

Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber fremhæver samtidig en række udfordringer med forslaget, herunder at det kan være vanskeligt for Fonden at finde et selskab, der ønsker at varetage administrationen af Fonden, da det er en administrativt tung og vanskelig portefølje at overtage.

Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber vurderer, at der med forslaget er risiko for, at markedet for ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer bliver undermineret af udbydere, der sælger forsikringerne til priser under markedspris henset til, at forsikringstagerne og de sikrede er dækkede i hele forsikringens løbetid.

Endvidere bemærker Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, at forslaget stiller forsikringstager med ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer bedre end forsikringstager med andre forsikringer, og at det fjerner forsikringstagerens incitament til at undersøge seriøsiteten af forsikringsudbydere.

Samlet foreslår Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, at dækningsperioden for ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer nedsættes til en kortere periode end forslaget lægger op til, og at udvidelsen af dækningsperioden suppleres med en egenbetaling på 1.000 kr. pr. år, hvor Fonden skal dække, dog minimum 2.000 kr. Garantifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår endvidere, at det kan overvejes at fastsætte en højere egenbetaling for byggeskadeforsikringer henset til de økonomiske risici, sådanne forsikringer påfører Fonden.

Yderligere foreslår Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, at Fonden – i lighed med Finansiell Stabilitet – får mulighed for at frasælge en afviklingsportefølje, så Fonden ikke skal administrere forsikringsaftaler af længere varighed.

Forsikring & Pension foreslår, at dækningsperioden for ejerskifteforsikringer, byggeskadeforsikringer og sælgeransvarsforsikringer højest udvides til to år efter et forsikringsselskabs konkurs. Endvidere foreslår Forsikring & Pension, at der for de pågældende forsikringstyper fastsættes en selvrisko på 10.000 kr. pr. skade eller alternativt en egenbetaling på 1.000 kr. pr. år, hvor Fonden skal dække, dog minimum 2.000 kr. Forsikring & Pension bemærker i den forbindelse, at det kan overvejes at fastsætte en højere egenbetaling for byggeskadeforsikringer henset til de økonomiske risici, sådanne forsikringer påfører Fonden.

Marsh A/S bemærker, at det for ejerskifteforsikringer og byggeskadeforsikringer ikke tydeligt af lovforslaget fremgår, om Fonden alene dækker direkte omkostninger forbundet med udbedring af konstaterede skader, eller om Fonden også dækker de øvrige lovbestemte dækninger, der er gengivet i forsikringsbetingelserne for ejerskifteforsikringer og byggeskadeforsikringer. Marsh A/S foreslår i den forbindelse, at forsikringstagerne og de sikrede dækkes i henhold til de indgåede forsikringsaftaler.

For så vidt angår Fondens dækning af krav i henhold til en byggeskadeforsikring bemærker Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, at Fonden bør dække erstatningskrav i henhold til forsikringens aftalevilkår, dog bortset fra 1 og 5 års eftersyn, da det vil være forbundet med væsentlige omkostninger for Fonden.

Kommentar

En ejerskifteforsikring er kendetegnet ved, at den skal tegnes i forbindelse med køb af fast ejendom, at forsikringen har en løbetid på 5 eller 10 år, og at forsikringen ikke kan tegnes efter, at der er sket overdragelse af den faste ejendom. Tilsvarende gælder det for en sælgeransvarsforsikring, at den skal tegnes i forbindelse med salg af fast ejendom, at forsikringen typisk har en løbetid på 10 år, og at forsikringen ikke kan tegnes efter, at der er sket salg af den faste ejendom. En byggeskadeforsikring er kendetegnet ved, at en sådan forsikring skal tegnes af bygherre, inden bygherren påbegynder opførelsen af en bygning, at forsikringen har en løbetid på 10 år, og at forsikringen ikke kan tegnes, når opførelsen af bygningen er påbegyndt.

Bliver et skadesforsikringsselskab erklæret konkurs, vil en forsikringstager med en ejerskifteforsikring, en sælgeransvarsforsikring og en sikret i henhold til en byggeskadeforsikring stå uden forsikringsdækning i forsikringens restløbetid og uden mulighed for at gentegne forsikringen i et andet selskab. Dette kan få negative økonomiske konsekvenser for de for-

sikringstagere og sikrede, der efter et forsikringsselskabs konkurs konstaterer en skade.

Fondens formål er at sikre forsikringstagere og sikrede en betryggende retsstilling i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs. En sådan retsstilling kan ikke sikres for forsikringstagere med en ejerskifteforsikring og en sælgeransvarsforsikring og sikrede i henhold til en byggeskadeforsikring, medmindre der indføres en udvidet dækningsperiode for krav, der måtte opstå i henhold til sådanne forsikringer. Med lovforslaget foreslås det derfor, at Fonden skal dække krav i henhold til en ejerskifteforsikring, en sælgeransvarsforsikring og en byggeskadeforsikring i hele forsikringens løbetid.

Det vurderes ikke hensigtsmæssigt at reducere længden af den foreslåede dækningsperiode, da der således vil være en periode, hvor forsikringstagerne og de sikrede står uden forsikringsdækning med mulige negative økonomiske konsekvenser til følge. Det vurderes endvidere ikke hensigtsmæssigt at fastsætte krav om egenbetaling, da der allerede er betalt præmier på forsikringerne, som ikke bliver refunderet af Fonden. Endelig vurderes forsikringstagerne og de sikrede ikke at skulle bære en højere selvrisiko for dækning af skader ud over den selvrisiko, der følger af forsikringsaftalerne.

Fonden vurderes i den forbindelse at skulle dække krav i henhold til ejerskifteforsikringerne, byggeskadeforsikringerne og sælgeransvarsforsikringerne uden, at der i øvrigt skal foretages fravigelser fra forsikrernes aftalevilkår. Det betyder eksempelvis, at Fonden skal dække de omkostninger, der er forbundet med 1 og 5 års eftersyn i henhold til en byggeskadeforsikring. Dette vil blive præciseret i lovbemærkningerne.

En ordning, hvor Fonden kan frasælge en portefølje af ejerskifteforsikringer, byggeskadesforsikringer og sælgeransvarsforsikringer, må alt andet lige forventes at indeholde et element af betaling fra Fonden for de risici, som det overtagne forsikringsselskab overtager. Etablering af en sådan ordning vil skulle ske under iagttagelse af EU's statsstøtteregler og vil kræve godkendelse af EU-Kommissionen. Der er derfor tale om en ordning, der kræver nærmere analyse og ligger uden for afgrænsningen af formålet med dette lovforslag.

3.5. Forsikringstagerens anmeldelsesret i et forsikringsselskabs konkursbo og Finanstilsynets eller Fondens udpegning af kurator

Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår, at selvrisikoen på 1.000 kr. pr. police, der fratrækkes de præmier, som Fonden dækker, ikke skal kunne anmeldes i forsikringsselskabets konkursbo. Forsikring & Pension og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber bemærker i den forbindelse, at det koster mere at administrere ordningen end det, der i sidste ende udbetales til forsikringstageren.

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår endvidere, at det er Fonden eller alternativt Finanstilsynet, der udpeger kurator i tilfælde af et forsikringsselskabs konkurs.

Kommentar

De krav, som Fonden ikke dækker, herunder selvriskoen på 1.000 kr. pr. police, vil efter de almindelige konkursretlige regler kunne anmeldes i forsikringsselskabets konkursbo. Kurators opgørelse af disse mange små dividendekrav er meget omkostningstung, og forsikringstagere vil som simple kreditorer typisk alene få udbetalt en lille dividende af de 1.000 kr. Det vurderes på den baggrund hensigtsmæssigt at fravige den almindelige konkursorden, hvorefter simple krav kan anmeldes i konkursboet, og derved afskære forsikringstagere fra at anmelde de 1.000 kr. pr. police i forsikringsselskabets konkursbo.

Erklæres et forsikringsselskab konkurs, beskikker skifteretten efter forhandling med Finanstilsynet en eller flere kuratorer, jf. § 234, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynet har således allerede i dag indflydelse på, hvem der bliver beskikket som kurator for et forsikringsselskabs konkursbo. Finanstilsynet har ingen indflydelse på, hvem der udpeges som kurator for et udenlandsk skadesforsikringsselskabs konkursbo. Dette vil blive afgjort i henhold til den lovgivning, der finder anvendelse i det land, hvor forsikringsselskabet har hjemsted.

3.6. Fondens indgåelse af aftaler med forsikringsselskaber

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber bemærker, at det af lovforslaget fremgår, at Fondens bestyrelse skal sikre, at Fonden hurtigt kan få udleveret de oplysninger fra et forsikringsselskabs konkursbo, der er nødvendige for, at Fonden kan opfylde sine forpligtelser i henhold til loven. Garantifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår, at lovforslaget præciseres, så det bliver en forudsætning for medlemskab af Fonden, at et udenlandsk skadesforsikringsselskab indgår aftale med Fonden om udlevering af oplysninger i tilfælde af konkurs.

Datatilsynet bemærker, at forsikringsselskabernes videregivelse af oplysninger forudsættes at ske under iagttagelse af og i overensstemmelse med videregivelsesreglerne i lov om finansiel virksomhed og persondataloven og anbefaler, at det bliver præciseret i lovbemærkningerne.

Kommentar

Fondens bestyrelse skal i henhold til lovforslaget sikre, at Fonden hurtigt kan få udleveret de oplysninger fra et forsikringsselskabs konkursbo, der er nødvendige for, at Fonden kan opfylde sine forpligtelser i henhold til loven.

Fonden forventes ifølge forslaget at have indgået aftale eller lignende med Fondens medlemmer, der sikrer, at Fonden hurtigt kan få udleveret oplysninger fra et forsikringssselskabs konkursbo om bl.a. forsikringssselskabets forsikringstagere og sikrede i Danmark, herunder navn, adresse og anmeldte skader, der gør, at Fonden kan behandle og udbetale krav for skader inden for lovens frister. De pågældende aftaler forventes indgået under iagttagelse af relevant lovgivning om håndtering og videregivelse af personfølsomme oplysninger, hvilket vil blive præciseret i lovbetragtningerne.

Behovet for at sikre adgang til de nævnte oplysninger er særlig vigtigt, når udenlandske skadesforsikringssselskaber bliver medlemmer af Fonden. Fonden kan ikke forvente, at kurator for et udenlandsk skadesforsikringssselskab på samme måde som kurator for et dansk skadesforsikringssselskab vil samarbejde med Fonden om håndtering af krav fra forsikringstagere og sikrede i Danmark. Derfor er det vigtigt, at Fonden har indgået aftale med dens medlemmer om, at Fonden i tilfælde af konkurs har ret til at få udleveret relevante oplysninger om forsikringssselskabets forsikringstagere og sikrede i Danmark til brug for behandling af krav for skader.

Det er i den forbindelse tilsvarende vigtigt, at forsikringssselskaberne medvirker til at indgå en sådan aftale med Fonden.

Finanstilsynet har ifølge lovforslaget mulighed for at forbyde et forsikringssselskab at drive virksomhed i Danmark, hvis forsikringssselskabet ikke overholder lovgivningens krav. Hvorvidt en overtrædelse af lovgivningens krav vil medføre, at Finanstilsynet direkte forbyder et forsikringssselskab at drive virksomhed i Danmark, vil bero på en konkret vurdering af overtrædelsens karakter og omfang. Det vurderes på den baggrund ikke nødvendigt at fastsætte et eksplicit krav om, at forsikringssselskabet skal indgå aftale med Fonden for at kunne udøve virksomhed i Danmark.

3.7. Opkrævning af bidrag til Fonden

Garantifonden for skadesforsikringssselskaber bemærker, at det fremgår af den gældende § 3, stk. 4, i lov om en garantifond for skadesforsikringssselskaber, at Finanstilsynet inden den 1. juli skal meddele størrelsen af det beløb pr. police, der skal anvendes ved selskabernes beregning af bidrag for næste år. Set i lyset af den øgede risiko, som Fonden bliver påført ved udvidelsen af medlemskredsen, foreslår Garantifonden for skadesforsikringssselskaber, at bestemmelsen gøres mere fleksibel, så det bliver muligt at varsle opkrævning af bidrag til Fonden enten én gang om året med seks måneders varsel eller ved fastsættelse af to årlige datoer, hvor der kan varsles opkrævning med seks måneders varsel.

Kommentar

Den nuværende ordning, hvor Finanstilsynet kun én gang om året inden den 1. juli kan varsle opkrævning af bidrag til Fonden til betaling det efterfølgende år, kan forsinke betalinger til Fonden og kan medføre, at Fonden i en periode ikke kan opfylde kravet til størrelsen af Fondens formue. Det vurderes hensigtsmæssigt, at ordningen ændres, så det bliver lettere at varsle en opkrævning af bidrag til Fonden, når der er behov herfor. Forsikringsselskabernes opkrævning af bidrag hos forsikringstagerne kræver ændring af it-systemer mv. Forsikringsselskaberne vurderes derfor fortsat at skulle have et varsel på seks måneder, inden bidragene skal opkræves hos forsikringstagerne.

3.8. Klager over afgørelser truffet af Finanstilsynet

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber bemærker, at den gældende lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber kun giver forsikringstager og sikrede adgang til at klage over afgørelser om udbetalinger truffet af Fonden. Garantifonden for skadesforsikringsselskaber foreslår, at der indsættes en adgang for skadesforsikringsselskaberne til at klage over afgørelser, som Fonden måtte træffe af administrativ karakter, eller som Finanstilsynet træffer som led i fortolkningen af loven.

Kommentar

Konstaterer Fonden, at et medlem undlader at opfylde de forpligtelser, der påhviler det som medlem af Fonden, skal Fonden underrette Finanstilsynet herom. Finanstilsynet kan på baggrund af Fondens underretning anmode det pågældende selskab om en redegørelse for de forhold, som Fonden har gjort Finanstilsynet opmærksom på. Vurderer Finanstilsynet, at selskabet ikke overholder loven, kan Finanstilsynet påbyde selskabet at rette op herpå. Påbuddet vil blive givet med hjemmel i lov om finansiel virksomhed, og afgørelsen vil kunne indbringes for Erhvervsankenævnet. Det er således muligt for Fondens medlemmer at klage over afgørelser, som Finanstilsynet måtte træffe over for selskabet, og det vurderes derfor ikke nødvendigt at indføre en særlig klageadgang i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber.

4. Oversigt over hørte organisationer, myndigheder mv.

Advokatrådet, Andelskassen, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Arbejdsskadestyrelsen, Børsmæglerforeningen, Intertrust (Denmark), Danish Venture Capital and Private Equity Association, Danmarks Grundforskningsfond, Danmarks Nationalbank, Danmarks Rederiforening, Danmarks Skibskredit A/S, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Byggeri, Danske Advokater, Danske Forsikringsfunktionærers Landsforening, Dansk Ejendomsmæglerforening, Danske Maritime, Danske Regioner, Dansk Erhverv, Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring (DFIM), Dansk Industri, Dansk Investor Relations Forening – DIRF, Dansk Kredit Råd, Dansk Metal, Dansk Pantebrevsforening, Den Danske Aktuarforening, Den

Danske Dommerforening, Den Danske Finansanalytikerforening, Den danske Fondsmæglerforening, Ejendomsforeningen, Energi og Olieforum, FDFFA – Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og Forsikrings-Agenturer, FDIH – Foreningen for Distance- og Internethandel, Finans og Leasing, Finansforbundet, Finanshuset i Fredensborg A/S, Finansiell Stabilitet, FinansDanmark, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Forbrugerombudsmanden, Forbrugerrådet, Foreningen af Forretningsførere for Udenlandske Forsikringsselskaber, Foreningen af Interne Revisorer v/Ane Marie Christensen, Foreningen Danske Revisorer, FOREX, Forsikring & Pension, Forsikringsmæglerforeningen v/direktør Flemming Kosakewitsch, FSR – danske revisorer, Funktionærernes og Tjenestemændenes Fællesråd (FTF), Garantiformuen, Garban-Intercapital Scandinavia, Horesta, Håndværksrådet, Indsamlingsorganisationernes Brancheorganisation (ISOBRO), Investeringsfundsbranchen, Intertrust (Denmark), ISACA Denmark Chapter, IT-branchen, KommuneKredit, KL, Kuratorforeningen, KøbmandStandens OplysningsBureau, Landbrug & Fødevarer, Landsforeningen for Bæredygtigt Landbrug, Landsforeningen af forsvarsadvokater, Landsorganisationen i Danmark (LO), Lokale Pengeinstitutter, Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), NASDAQ OMX Copenhagen A/S, Nets, Mybanker, Parcelhusejernes Landsforening, Post-Danmarks Juridiske Afdeling, Regionale Bankers Forening, Revisornævnet, Rigsrevisionen, Skibs- og Bådebyggeriets Arbejdsgiverforening, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, Telekommunikationsindustrien i Danmark, Thomson Reuters Nordic, Transparency International Danmark, VP Securities A/S, Western Union, Grønlands Selvstyre via Rigsombudsmanden i Grønland, Datatilsynet, Erhvervsstyrelsen, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, Moderniseringsstyrelsen, Patent- og Varemærkestyrelsen, Sikkerhedsstyrelsen, Søfartsstyrelsen, Udbetaling Danmark og Nævnenes Hus.

5. Oversigt over organisationer, myndigheder mv. som har haft bemærkninger med indhold

Følgende organisationer, myndigheder mv. har haft bemærkninger med indhold:

Danske Advokater, Datatilsynet, Den Danske Aktuarforening, Forbrugerrådet Tænk, Forsikring & Pension, Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, Marsh A/S og Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering.