

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Torveporten 2, 4. sal
DK-2500 Valby
Telefon: +45 40 38 29 87
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

13. nov. 2017

Til

Erhvervs- Vækst og Eksportudvalget, Folketinget

L 8 om lov om forsikringsformidling

Erhvervsministeren har fremsat forslag til ny lov om forsikringsformidling.

Grænsedragningen mellem forsikringsformidler og accessorisk forsikringsformidler jf. definitionerne i § 2, stk. 1, nr. 3 og 5 er særdeles relevant for forståelse af flere bestemmelser i loven bl.a. kompetencekravet i § 11. Emnet er omtalt i høringsnotatet s. 7-9 samt selvsagt lovforslagets specielle bemærkninger til de citerede definitioner (s. 41-42).

Det fremgår på side 41, højre spalte, 2. afsnit, at en bilforhandlers formidling af bilforsikring med ansvar (og kasko) vil være at anse som accessorisk forsikringsformidling, da forsikringen knytter sig til bilen. På side 42, venstre spalte, 2. afsnit fremgår det, at hvis en bank (et kreditinstitut) i forbindelse med et billån tilbyder en bilforsikring, er det ikke en accessorisk ydelse, da forsikringen knytter an til bilen og ikke finansieringen og derfor anses for forsikringsformidling.

Finans og Leasing er ikke overbevist om, at det er en korrekt forståelse af direktivet, at en bank eller et finansieringsselskabs formidling af forsikring til det produkt, som finansieres, ikke opfylder kravet til at udgøre et ”supplement”, jf. ordlyden i § 2, stk. 1, nr. 5, litra c.

En bilforsikring (ansvar og kasko) er en nødvendig forudsætning for at opnå et billån. Det skyldes dels, at ansvarsforsikringen skal tegnes, for at bilen kan blive indregistreret, hvilket er en forudsætning for at lånet ydes. Dels at kaskoforsikringen er et krav ifølge låneaftalen med henblik på at sikre bankens/finansieringsselskabets interesser som panthaver/indehaver af ejendomsforbehold, hvis bilen bliver stjålet, ødelagt m.v. En bilforsikring er derfor en helt nødvendig forudsætning for at opnå et billån, hvorfor det efter vores opfattelse så meget desto mere må opfylde kravet i den nævnte bestemmelse om at være et ”supplement” til lånet. Det støttes også af, at der ikke er tale om, at det er en for formålet med tjenesteydelsen (billånet) helt løsrevet forsikring, som ved samme lejlighed formidles.

Det fremgår af høringsnotat på side 9 øverst som en del af begrundelsen for resultatet, at ”der ikke er tradition for at yde formålsbestemte lån og kreditter”. Det er ikke korrekt, hvad angår billån, som i allerhøjeste grad er et eksempel på et formålsbestemt lån.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Her til kommer ud fra en formålsfortolkning, at det virker forkert, at der skal være forskel på beskyttelsesniveauet i forhold til kunden afhængig af, om det er en bilforhandler eller en bank/et finansieringsselskab, som formidler bilforsikringen til kunden.

Vi opfordrer til, at det undersøges, hvorledes denne del af direktivet implementeres i andre EU-lande, således at det sikres, at danske aktører ikke underlægges en ”strengere” forståelse af direktivet end andre lande.

Ved leasing er det udbredt praksis, at leasingtager selv forsikrer den leasede genstand. Hvis dette sker på baggrund af leasingselskabets formidling, går vi ud fra, at dette vil blive anset som accessorisk forsikringsformidling, da forsikringen knytter sig til den brugsret til en bil, som er kernen i leasingaftalen. Denne opfattelse ønskes bekræftet.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør for Finans og Leasing