

Sendt pr. mail til hoeringer@ftnet.dk med kopi til vic@ftnet.dk

Høring om lov om ændring af FIL - del II af samlelovforslag – Forsikring & Pensions bemærkninger

Forsikring & Pension (F&P) takker for lovudkastet og for muligheden for at afgive kommentarer. F&P afgav den 26. november 2020 høringssvar på første del af samlelovforslaget, specifikt omkring Garantifonden. I det følgende forholder F&P sig til den fremsendte tilføjelse, som omhandler forslag til ændringer af lov om finansiel virksomhed.

F&P ønsker indledningsvis at tilkendegive forståelse for erhvervsministerens ønske om at tilføje en hjemmelsbestemmelse til god skik, som bemyndiger ministeren til at fastsætte nærmere regler om procedurer og oplysningsforpligtelser, som forsikringsselskaber skal iagttage, når de foretager visse undersøgelser. Samtidig er det vigtigt at understrege, at der allerede i dag gælder en del regler for forsikringsselskaber, hvis de foretager visse undersøgelser. I tillæg til de generelle regler om god skik i den finansielle regulering er selskaber underlagt behandlingsbestemmelserne i databeskyttelsesreguleringen, bestemmelser i straffeloven om beskyttelse af privatlivets fred og regler i tv-overvågningsloven.

Loyal behandling af alle kunder og skadelidte

Forsikringsbranchen er optaget af, at kunder og skadelidte behandles ordentligt og med respekt, og at de skadelidte, der har krav på erstatning eller løbende udbetaling, modtager den hjælp, de har brug for.

Branchen har, med virkning fra september i år, vedtaget et nyt kodeks for særlige undersøgelser. Med kodekset er der blandt andet indført krav om en omfattende forretningsgang, så de skridt, som forsikrings- eller pensions-selskabet tager, er dokumenteret og kan kontrolleres. Vi er glade for, at vi af lovforslagets bemærkninger kan læse, at kodekset er en inspiration i fastsættelsen af de nærmere regler på bekendtgørelsesniveau.

Vi er også glade for, at det anerkendes, at der er problemer med forsikringssvindel, når lovforslaget (s. 12, midtfor) netop tager højde for de situationer, som kan være omfattet af straffelovens § 279 – fx når en skadelidt bevidst opgiver falske oplysninger eller udelader vigtige oplysninger over for forsikringsselskabet i forbindelse med anmeldelse af en skade.

06.01.2021

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Nanna Dalsgaard Wilkens
Chefkonsulent
Dir. 41919144
ndw@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2020-00354
DokID 417170

Det fremgår af Erhvervsministeriets overvejelser bag lovforslaget (s. 14, øverst), at det er de ærlige kunder, der vil komme til at betale mere for deres forsikringer end nødvendigt, hvis andre kunder har fri adgang til at udføre forsikringssvindel. F&P vil gerne kvittere for, at erhvervsministeren hermed anerkender hensynet til de ærlige kunder og branchens arbejde med at komme forsikringssvindel til livs.

Konkrete bemærkninger

F&P har følgende bemærkninger til konkrete betragtninger i bemærkningerne til lovforslaget:

Lovforslaget fastslår på side 33 (under afsnittet *Bemærkninger til Lovforslagets enkelte bestemmelser, til nr. 2 (§ 43, stk. 9, i lov om finansiel virksomhed)*), hvorledes begrebet **undersøgelse** skal defineres. F&P er for så vidt enig i substansen, men den nævnte definition af *undersøgelse* er unødigt bred. Det er F&P's opfattelse, at behovet for regulering af forsikringsselskabers undersøgelser koncentrerer sig om de undersøgelser, der opleves som indgribende over for skadelidte. Derfor foreslår F&P, at lovbemærkningerne i sidste afsnit på side 14 samt i 3. sidste afsnit på side 33 omformuleres. Det bør fremgå, at en konkret definition af *undersøgelse* fastlægges på bekendtgørelsesniveau og desuden foreslår F&P følgende formulering som erstatning for de nuværende: *"særlig undersøgelse omfatter ikke almindelig kontrol af skadelidtes oplysninger i forbindelse med den normale behandling af skadesanmeldelser eller den løbende opfølgning på sagen, som finder sted, når forsikrings- og pensionsselskaber udbetaler løbende ydelser. Ved særlige undersøgelser forstås undersøgelser, som de fleste skadelidte vil opfatte som indgribende, det vil sige personobservationer og behandling af oplysninger om skadelidte fra sociale medier, som selskabet tillægger vægt ved bedømmelse af sagen til ugunst for skadelidte"*

Undlades det at justere i lovbemærkningerne, er der risiko for, at helt almindelige processer for skadebehandling omfattes. Det finder vi ikke hensigtsmæssigt med udgangspunkt i ministeriets egne overvejelser om formålet med de nye regler. Når forsikringsselskaber modtager skadesanmeldelser, opgiver skadelidte samtidig en række oplysninger. Almindelig sagsbehandling vil kunne omfatte kontrol af disse oplysninger, da forsikringsselskabet skal sikre, at udbetaling af erstatning eller løbende ydelse sker på korrekt grundlag. Det er derfor nødvendigt at præcisere, at lovbemærkningerne skal efterlade rum for, at der på bekendtgørelsesniveau kan fastsættes en definition, som ikke omfatter almindelige kontrolskridt i forbindelse med behandling af skadesanmeldelser eller almindelig opfølgning på sager med løbende udbetalinger.

Det fremgår af bemærkninger til lovforslaget (s. 32, nederst - *Bemærkninger til Lovforslagets enkelte bestemmelser*), at forsikringsselskabet ikke kan stoppe udbetalinger uden at have **varslet kunden** herom. F&P støtter til fulde, at en kunde eller skadelidte skal have adgang til at stille spørgsmål, kommentere på det fremkomne materiale og rette eventuelle misforståelser og fejl, inden selskabet har lagt sig fast på en endelig fortolkning af sagens fakta. I branchens eget kodeks er der derfor også regler, som sikrer en ordentlig proces for inddragelse af skadelidtes betragtninger.

Vi finder det omvendt urimeligt, hvis løbende udbetalinger skal fortsætte i mange uger, efter forsikringsselskabet har konstateret og dokumenteret, at skadelidte ikke er berettiget til udbetaling(er) fra selskabet. I nogle sager er der tale om

betydelige beløb (også månedlige udbetalinger) og dertil kommer, at forsikrings-selskaberne ofte står i situationer, hvor en skadelidt ikke reagerer på selskabets henvendelser over længere perioder.

Bestemmelsen om høring af skadelidte bør tage højde for disse specifikke situationer, fx ved at tilføje, at høringsperioden forkortes, når selskabet har beviser for straffelovsovertrædelser, som kan føre til politianmeldelse. Som minimum foreslår F&P, at løbende udbetalinger bør kunne sættes i bero, til sagen er endeligt belyst, når der er tale om sager, hvor selskabet har dokumenteret omfattende uoverensstemmelser i de foreliggende oplysninger og skadelidtes påstande.

Af bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser (til nr. 2, s. 32 – 3. sidste afsnit) fremgår, at det følger af databeskyttelsesforordningens artikel 15, at en kunde har **ret til indsigt i personoplysninger**, som selskabet behandler om kunden (egenaces) samt, at forsikringsselskaber - i overensstemmelse med reglerne om god skik - skal vejlede kunder om muligheden for egenaces. På side 34 i lovforslagets bemærkninger (midtfor) fremgår, at der i en kommende bekendtgørelse kan *“fastsættes regler, som sikrer, at en skadelidt får indsigt i det indsamlede dokumentationsmateriale og mulighed for at kommentere herpå”*. F&P ønsker hertil at bemærke, at vi imødeser, at der på bekendtgørelsesniveau tages højde for de undtagelser fra indsichtsret og oplysningsforpligtelse, som også følger af databeskyttelsesforordningen.

Indberetning af begrundet mistanke til offentlige myndigheder

Det er forsikringsselskabernes erfaring, at der i mange sager om forsikringssvindel også ses tegn på socialt bedrageri. F&P finder derfor, at et bedre tværgående samarbejde med de offentlige myndigheder vil kunne bidrage til bedre opklaring af disse sager og ikke mindst have en forebyggende effekt.

I dag forhindrer forbuddet mod videregivelse af oplysninger i lov om finansiel virksomhed, § 117, forsikringsselskabet i at dele oplysninger. F&P ønsker derfor, at der indføres mulighed for underretning af offentlige myndigheder, når forsikrings- og pensionsselskaber konstaterer grove tilfælde af forsikringssvindel.

Dette vil naturligvis kræve, at der indsættes hjemmel hertil i lov om finansiel virksomhed, som dette lovforslag omhandler. Vi finder det derfor naturligt, at Erhvervsministeriet og Finanstilsynet som en del af den igangværende lovproces overvejer, i hvilket omfang en ny hjemmelsbestemmelse kan indføres.

I 2018 blev der fremsat forslag til en folketingsbeslutning om underretningspligt for forsikringsselskaber til offentlige myndigheder i sager om forsikringssvindel. Fra dialog med Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering er det vores forståelse, at styrelsen i 2020 fortsat er ved at belyse de juridiske aspekter af dette forslag. I mellemtiden har en række kommuner desværre fået afslag på en frikommuneansøgning om adgang til at modtage underretning fra forsikringsselskaber. Kommunerne deler F&P's opfattelse om behovet for en større indsats på området, herunder ønsket om videndeling i håbet om at komme uberettiget udbetaling af visse sociale ydelser til livs.

Vi står naturligvis til rådighed i den videre proces.

Med venlig hilsen

Nanna Dalsgaard Wilkens

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2020-00354

DokID 417170