

Erhvervsministeriet
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K
Att.: Erhvervsminister Rasmus Jarlov

Garantifonden
for skadesforsikringsselskaber

Redegørelse til erhvervsministeren om habilitet

25.10.2018

Erhvervsministeren har den 22. oktober 2018 i kraft af sin udnævnelsesret, jf. lov om en garantifond § 10, anmodet Garantifonden om en redegørelse for nedenstående punkter.

- *Hvordan håndterer og fortolker Garantifonden overordnet habilitetsspørgsmål, jf. § 11 i fondens vedtægter?*
- *Hvordan har habilitetsspørgsmålet været håndteret i forbindelse med behandling af konkurserne i Husejernes Forsikring og Alpha Insurance, herunder om bestyrelsen har overvejet eller truffet beslutning om, hvorvidt formanden er inhabil i den konkrete sag, jf. § 11 i fondens vedtægter, samt hvilke forholdsregler bestyrelsen har taget i den anledning?*

Garantifonden for
skadesforsikringsselskaber
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Danske Bank 30014001060279
IBAN DK58 30004001060279
SWIFT-BIC DABADKKK

Garantifondens bestyrelse

Garantifondens bestyrelse udgøres af 5 medlemmer, der udnævnes af erhvervsministeren. Fondens formand, Jesper Rasmussen blev udnævnt i 2009. Der er ikke udpeget en suppleant for formanden. Bestyrelsen udgøres herudover af medlemmer, der indstilles af henholdsvis Aktuarforeningen, Dansk Industri/SMV Danmark, Forbrugerrådet Tænk samt Forsikring & Pension. SMV Danmarks repræsentant har været medlem af bestyrelsen siden 2009 og Aktuarforeningens og Forbrugerrådet Tænks nuværende medlemmer blev udnævnt i foråret 2018. Forsikring & Pensions nuværende medlem blev udnævnt i januar 2012.

Pernille Gram
Sekretariatschef
Dir. +45 41 91 90 95
pgc@forsikringogpension.dk

Vores ref. PGC
Sagsnr. GES-2018-00413
DokID 370361

Det bemærkes i øvrigt, at Finanstilsynet har haft en stående invitation til at deltage i Garantifondens bestyrelsesmøder, hvilket Finanstilsynet benyttede sig af på bestyrelsesmøderne afholdt den 15. november 2016, 13. december 2016, 16. januar 2017 samt 30. marts 2017.

Behandling af mulig inhabilitet i bestyrelsen.

Ved vurderingen af habilitet i Garantifondens bestyrelse er det vigtigt at være opmærksom på, at bestyrelsen i praksis ikke tager stilling til, hvorvidt et konkursramt skadesforsikringsselskab er erstatningspligtig over for en kunde. Dette håndteres i realiteten af Garantifondens administrationsselskab pt. Topdanmark, der er udpeget på baggrund af et EU udbud.

Klager over afgørelserne kan som andre forsikringsklager indbringes for Ankenævnet for forsikring. Endelig fremgår det af loven, at det konkursramte selskabs bestyrelse og direktion ikke må få erstatninger fra fonden. Det er derfor stort set utænkeligt, at der opstår inhabilitet i forbindelse med bestyrelsens daglige virke.

Som noget helt særligt i Gable sagen, så blev fonden af et bredt flertal i Folketinget pålagt at få:

”udarbejdet en advokatredegørelse om muligheden for at pålægge ledelsen i Gable Insurance AG i Lichtenstein, Husejernes Forsikrings Assurance Agenturs ledelse, deres samarbejdspartnere i distribution af forsikringer, herunder ejendoms-mæglere samt andre rådgivere med ansvar for tab, som kunder, der har købt ejerskifteforsikringer i Gable Insurance, og eventuelt Garantifonden, måtte have lidt.”

Redegørelse har ført til, at Garantifondens bestyrelse i august 2018 (uden formandens deltagelse) besluttede, at den til enhver tid værende bestyrelse i Husejernes Forsikrings Assurance Agentur (Husejerne) solidarisk med den til enhver tid værende direktion bør gøres erstatningsansvarlig for de tab, der er påført Garantifonden, som følge af den ansvarspådragende tilsidesættelse af de pligter, der påhvilede bestyrelsen ved deres hverv og ledelse i Husejernes i de relevante ansvarsperioder. Garantifondens advokat har herefter indleveret stævninger den 15. oktober 2018.

Herudover så er der følgende regler vedrørende habilitet:

Det fremgår af § 10, stk. 3 i lov om en Garantifond for skadesforsikringsselskaber, at:

”som formand eller næstformand kan ikke vælges personer, der deltager i ledelsen af eller i øvrigt har en sådan tilknytning til et skadesforsikringsselskab, at der vil kunne opstå modsatrettede hensyn mellem dette og Fonden”.

Af bemærkningerne til § 10, stk. 3 (L 181, fremsat den 12. marts 2003) fremgår vedr. stk. 3, at:

”Stk. 3 indeholder en habilitetsbestemmelse for bestyrelsens formand og næstformand. Det foreslås således, at der ved udnævnelse af formand og næstformand for Fonden skal tages højde for, at det ikke kan udelukkes, at der kan opstå situationer, hvor disse personer repræsenterer både Fonden og selskaber, der tidligere har indgået i eventuelle forhandlinger om løsning af problemer i et selskab, der efterfølgende er gået konkurs.

Det foreslås derfor, at der ikke kan udnævnes personer til formand eller næstformand, der deltager i ledelsen af eller i øvrigt har en sådan tilknytning til et skadesforsikringsselskab, at der vil kunne opstå modsatrettede interesser mellem dette selskab og Fonden. For samtlige bestyrelsesmedlemmer gælder herudover dansk rets almindelige habilitetsregler. Dette indebærer blandt andet, at personer ikke kan deltage i behandling af sager, hvor de f.eks. har en særlig personlig eller økonomisk interesse i sagens udfald eller deltager i ledelsen af, eller i øvrigt har nær tilknytning til et selskab, en forening eller en anden privat eller juridisk person, som har en særlig interesse i sagens udfald.”

Af § 11 i Garantifondens vedtægter fremgår at:

”som formand eller næstformand kan ikke vælges en person, der deltager i ledelsen af eller i øvrigt har en sådan tilknytning til et skadesforsikringselskab, at der vil kunne opstå modsatrettede interesser mellem dette og Garantifonden.”

Af stk. 2 fremgår:

”Ingen må deltage i behandlingen af en sag, hvor der foreligger omstændigheder, der er egnede til at vække tvivl om den pågældendes fuldstændige upartiskhed. Den, for hvis vedkommende et sådant forhold foreligger, skal omgående underrette formanden. Bestyrelsen afgør om et medlem kan deltage i behandlingen af en sag.”

Bestyrelsen har ikke udarbejdet yderligere retningslinjer.

Garantifondens fortolkning og bestyrelsens håndtering af habilitetsspørgsmål

Garantifonden for skadesforsikringselskaber blev oprettet i 2003 ved lov nr. 457 af 10. juni 2013 da skadesforsikringselskabet Plus Forsikring A/S året før var blevet erklæret konkurs, og forsikringstagere og skadelidte dermed stod uden forsikringsdækning.

Garantifonden er en selvejende institution, reguleret ved lov og bekendtgørelser og er under tilsyn af Finanstilsynet.

I tilfælde af et skadeforsikringselskabs konkurs skal Garantifonden kompensere forsikringstagere med forbrugerforsikringer, tredjemænd, der er sikrede mod person og/eller tingsskade ifølge motoransvarsforsikringer, tredjemænd, der er sikret mod personskade i medfør af øvrige ansvarsforsikringer, samt kollektive forsikringer, i det omfang de efter deres art svarer til de omfattede individuelle forsikringer. Det fremgår endvidere direkte af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, at Garantifonden ikke dækker erstatningskrav og præmier fra det pågældende forsikringselskabs direktører eller bestyrelsesmedlemmer.

Som nævnt ovenfor, så har Garantifondens bestyrelse således i praksis ingen bemyndigelse til at afgøre, hvorvidt et konkursramt skadesforsikringselskab er erstatningspligtig over for en kunde, og der kan dermed vanskeligt opstå inhabilitet i relation til sådanne tilfælde.

Ved et skadesforsikringselskabs konkurs indgår Garantifonden en administrationskontrakt med et administrationselskab om at overtage administrationen/håndteringen af forsikringsagerne i det konkursramte skadesforsikringselskab. Administrationselskabet vælges via et offentligt EU-udbud efter udbudsloven. Administrationselskabet skal håndtere den faktiske skadesbehandling, og forestår således kontakten til den enkelte forsikringstager. Ansvar for, at alle regler, herunder håndteringen af skadessagsbehandlingen og erstatningsudbetaling, overholdes, påhviler alene administrationselskabet og administrationselskabet må ikke rådgive Garantifonden på en måde, der vil kunne være i strid med Garantifondens interesser. I henhold til punkt 6.7. i rammeaftalen kan administrationselskabet udbetale erstatninger op til DKK 5 mio., mens erstatninger over

DKK 5 mio. til en og samme forsikringstager skal forelægges til godkendelse hos Garantifondens bestyrelse eller et forretningsudvalg nedsat af bestyrelsen. Det følger endvidere af lov om en Garantifond for skadesforsikringselskaber, at afgørelser om udbetalinger truffet af Garantifonden (dvs. administrationsselskabet) kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring.

Garantifonden for
skadesforsikringselskaber

Vores ref. PGC
Sagsnr. GES-2018-00413
DokID 370361

Der er således en lang række foranstaltninger, der sikrer, at bestyrelsens enkelte medlemmer ikke er direkte involveret i sagsbehandlingen, og dermed heller ikke har mulighed for at påvirke beslutningerne.

Garantifondens behandling af Husejernes Forsikring Assurance Agentur og Alpha Insurance

Husejernes Forsikring Assurance Agentur var et agentur, der på vegne af det liechtensteinske forsikringselskab Gable markedsførte og solgte forsikringer i bl.a. Danmark.

I maj 2014 orienterede Garantifonden første gang Finanstilsynet om, at "Husejernes Forsikring ikke giver et helt retvisende billede af forsikringstageres mulighed for at gentegne deres Ejerskifteforsikring i tilfælde af et forsikringselskabs konkurs." Dette følges op af et møde med Finanstilsynet i januar 2015 og i oktober 2015 påtaler Finanstilsynet over for Husejerne, at "Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S har givet en vildledende beskrivelse af Garantifonden for skadesforsikringselskabers dækning og af Gables Insurance AGs "garantiløsning", der har været egnet til at forvride en kundes økonomiske adfærd og dermed har været i strid med § 4, stk. 1 i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder."

I november 2016 blev Gable taget under konkursbehandling, og det indebar, at Husejerne ikke længere hverken kunne sælge forsikringer for Gable i Danmark eller foretage skadebehandling og udbetale skadeserstatninger på vegne af Gable. Husejerne indgav egen konkursbegæring den 5. december 2016, og blev taget under konkursbehandling den 8. december 2016.

Som følge af Gables konkurs vedtog Folketinget den 8. december 2016 en lovændring (lov nr. 1505 om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber), som betød, at danske forsikringstagere, som havde tegnet forsikringer hos Gable gennem Husejerne, blev omfattet af dækningen i Garantifonden, selvom Gable ikke havde været medlem af Garantifonden.

I forbindelse med lovændringen blev det ved en bred politisk aftale den 1. december 2016 besluttet, at et eventuelt ansvarsgrundlag forbundet med Husejerne og salg af forsikringer i Danmark på vegne af Gable skulle undersøges. Det fremgår således af den politiske aftale bl.a., at:

Bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringer får udarbejdet en advokatredegørelse om muligheden for at pålægge ledelsen i Gable Insurance AG i Liechtenstein, Husejernes Forsikrings Assurance Agenturs ledelse, deres samarbejdspartnere i distribution af forsikringer, herunder ejendomsmæglere samt andre rådgivere med ansvar for tab, som kunder, der har købt ejerskifteforsikringer i Gable Insurance, og eventuelt Garantifonden, måtte have lidt.

Bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringer drøftede på et bestyrelsesmøde den 13. december 2016 udmøntningen af den politiske aftale og besluttede at lade sekretariatet udarbejde dels et udkast til kommissorium for redegørelsen, dels et oplæg til, hvem der kunne stå for udarbejdelsen af redegørelsen. Omfanget af redegørelsen adskiller sig i Kommissoriet ikke fra omfanget i den politiske aftale af 1. december 2016. I januar 2017 besluttede bestyrelsen, at forelægge kommissoriet for fondens advokat med henblik på kommentarer. I maj 2017 valgte bestyrelsen advokatfirmaet Kromann Reumert som undersøger efter en indstilling fra sekretariatet. Dette sker bl.a. på baggrund af en anbefaling fra fondens advokat, og fordi Kromann Reumert i forvejen var kurator for Husejernes konkursbo.

Garantifonden for
skadesforsikringsselskaber

Vores ref. PGC
Sagsnr. GES-2018-00413
DokID 370361

Ved lov nr. 664 af 8. juni 2017 pålægges Garantifonden, at "afholde alle udgifter til en advokatredagørelse om muligheden for at gøre ansvar gældende over for den tidligere ledelse til Gable Insurance AG, den tidligere ledelse i Husejerens Forsikrings Assurance Agentur ApS, deres samarbejdspartnere i distributionen af forsikringer og andre rådgivere."

Det undersøgende advokatfirmas juridiske konklusioner drøftes i perioden februar til juni 2018. I juni 2018 besluttede bestyrelsen, at der på næste bestyrelsesmøde skulle tages stilling til, om der skulle anlægges sag mod ledelsen i Husejerne. Formanden oplyste, at han ikke ville deltage i mødet, da han kender flere af de sagsøgte. Kendskabet til Jens Erik Christensen havde formanden orienteret bestyrelsen om ved flere tidligere lejligheder. Kromann Reumert og fondens advokat var ligeledes informeret herom.

På bestyrelsesmødet i august 2018 deltager formanden som nævnt ovenfor ikke. Aktuarforeningens medlem overtager derfor formandsrollen. Bestyrelsen beslutter på mødet, at den til enhver tid værende bestyrelse i Husejerne solidarisk med den til enhver tid værende direktion bør gøres erstatningsansvarlig for de tab, der er påført Garantifonden, som følge af den ansvarspådragende tilsidesættelse af de pligter, der påhvilede bestyrelsen ved deres hverv og ledelse af Husejerne i de relevante ansvarsperioder. Herefter er sagen givet til Garantifondens advokat med henblik på udarbejdelse af stævning m.v. Stævningen er indleveret den 15. oktober 2018.

Alpha Insurance tages under konkursbehandling den 8. maj 2018. På denne baggrund aktiveres Topdanmark, der som administrationsselskab for Garantifonden overtage administrationen/håndteringen af forsikringsagerne i det konkursramte skadesforsikringsselskab, jf. den nærmere beskrivelse ovenfor.

Da ejerkredsen og direktionen i de konkursramte selskaber har været uden betydning for Garantifondens opgaveløsning, har bestyrelsen ikke fundet anledning til særskilt at drøfte eller træffe beslutning om bestyrelsesmedlemmernes habilitet i den forbindelse.

Med venlig hilsen

Bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber