

Compliance-Nyhedsbrevet

5-11

- Gensidig Forsikring -

Compliance-Nyhedsbrevet kommunikerer ny lovgivning ud. Herudover benyttes lejligheden til at orientere om allerede gældende ret på områder, hvor vi finder det relevant og anvendeligt. Ønsker I at vide mere henvises der til lovteksten. I er også velkommen til at kontakte Maria Casparij, Gensidig Forsikring.



INDHOLD

NY LOVGIVNING

1. Ny bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 885 af 8. august 2011 – **FIL**
2. VEJ nr 9272 af 4. juli 2011 – **Nyt punkt i méntabellen**
3. Rådets forordning nr. 961/2010 af 25. oktober 2010 om restriktive foranstaltninger overfor Iran – **Iranforordningen**
4. Høringer, der følges

TIL ORIENTERING

Maria Casparij
Tlf.: +45 35 13 18 81
Mail: m.casparij@gensidigforsikring.dk



**GENSIDIG
FORSIKRING**

- NY LOVGIVNING -

Ad 1: Ny bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 885 af 8. august 2011	
FIL	
Opdaterer	Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 342 af 8. april 2011.
Baggrund for udgivelsen	Økonomi- og erhvervsministeriet udgiver via Finanstilsynet hvert eller hvert halve år afhængigt af behov en (samle)bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed, hvor de seneste ændringslove til lov om finansiel virksomhed er indarbejdet.
Ændringer	<p>De ændringer, som er taget med følger af:</p> <ul style="list-style-type: none"> - § 23 i lov nr. 718 af 25. juni 2010, vedr. ændringen af betalingsstandsning og tvangsakkord til rekonstruktionsbehandling. - § 2 i lov nr. 1553 af 21. december 2010, vedr. gennemførelse af e-penge-direktivet. - § 1, nr. 7, 10-15, 19, 24, 27, 28, 31, 32, 34-36, 39, 61, 65 og 66 i lov nr. 1556 af 21. december 2010, vedr. kompetencekrav for finansielle rådgivere, risikomærkning af lån, aflønningspolitik, oplysningsforpligtelse for udstedere af værdipapirer, offentliggørelse, administrative bødeforelæg, clearing og afvikling af betalinger, indløsning af mønter m.v. og - § 229 i lov nr. 456 af 18. maj 2011, vedr. investeringsforeninger. <p>Ændringer, der ikke er taget med:</p> <ul style="list-style-type: none"> - § 2 i lov nr. 512 af 17. juni 2008 om ændring af lov om forbyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme og lov om finansiel virksomhed (Pengeoverførsler mellem Danmark og Færøerne), da tidspunktet for ikrafttræden af disse ændringer fastsættes af økonomi- og erhvervsministeren, jf. § 3 i lov nr. 512 af 17. juni 2008. - § 2 i lov nr. 616 af 14. juni 2011 om ændring af lov om visse erhvervsdrivende fonde og lov om finansiel virksomhed (Tilsyn med visse omdannede tidligere finansielle virksomheder, krav til ledelsen af sparekassefonde, ændring af stemmeretsbegrænsninger m.v.), da ændringerne først træder i kraft 1. januar 2012.
Konsekvenser	Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 342 af 28. april 2011 er ikke længere gældende, men historisk.

Ad 2: VEJ nr 9272 af 4. juli 2011	
Nyt punkt i Méntabellen	
Ændrer i	VEJ nr 9036 af 1. januar 2004 – Méntabel; Arbejdsskadestyrelsens vejledende procenttabel til brug ved afgørelser om godtgørelse for varigt mén, truffet den 1. januar 2004 og senere i arbejdsskadesager.
Baggrund for ændringen	Regeringens veteranpolitik, lanceret den 13. oktober 2010.
Ændringer	I méntabellen indsættes under pkt. J. Psykiske skader eller vold eller chok som nyt underpunkt: <i>Pkt. J 5. Svære symptomer på posttraumatisk belastningsreaktion og samtidige symptomer på anden psykisk sygdom som psykotiske symptomer og/eller svære symptomer på kronisk depression eller personlighedsændring.</i> 35 %
Konsekvenser	F&P har ikke foretaget konsekvensberegninger af ændringen af konkurrencemæssige hensyn, men da der er tale om en udvidelse af muligheden for, at få erstatning for varigt mén for psykiske lidelser (godt nok kun ved svære og kombinerede symptomer) anbefaler vi, at I vurderer, om en præmieregulering eller en ændring af jeres forsikringsbetingelser er nødvendig, herunder taget i betragtning, hvor mange sager vedr. psykiske lidelser selskabet har.
Best practice / muligheder	På baggrund af usikre konsekvenser af ændringen kan selskaberne foretage sig følgende: <ul style="list-style-type: none"> - Ingen præmieforhøjelser - Foretage præmieforhøjelser på ulykke- og ansvarsforsikringer - Begrænse dækningen af psykiske skader til en mindre procentsats end efter méntabellen, således at erstatningerne ikke bliver uforholdsmæssigt høje. Ulempe: ældre sager (v. evt. genoptagelse) og ansvarsforsikring bliver ikke begrænset herved. - Afvente en eventuel udmelding fra eller et møde i F&P - Beregne egne konsekvenser ud fra branchens øvrige spilleres beregninger, som har flere sager at beregne ud fra.
I øvrigt	Eventuel indberegning af, at det kan tage lang tid, førend en psykisk lidelse er stationær. Vi kender ikke til nogen standarder for, hvornår en psykisk skade er stationær, men vi vil undersøge området nærmere.
Ikrafttræden	Ændringen har virkning for afgørelser om godtgørelse for varigt mén (i arbejdsskadestyrelsen/Ankestyrelsen), der træffes den 1. august 2011 og derefter.

Gensidig Forsikring

	<p>For selskaber vil skadestidspunktet nok være det afgørende for, hvorvidt det nye punkt gælder.</p>
<p>Eventuelt møde i F&P og en evt. kommende, revideret méntabel</p>	<p>En revideret méntabel er sandsynligvis på vej. Muligvis med ikrafttræden 1. oktober 2011. Også her er der usikkerheder og uenigheder omkring konsekvenserne. Arbejdsskadestyrelsen udtaler, at revideringen alene er en kodifikation af praksis. I høringen er der anmodet om dokumentation herfor, samt forespurgt, hvilken praksis der er tale om.</p> <p>Det nu ikrafttrådte nye punkt omhandler svære og kombinerede symptomer. Bliver den reviderede méntabel vedtaget, kommer der sandsynligvis flere punkter på under kategorien psykiske lidelser. I dette tilfælde vil de ovenfor nævnte konsekvenser og muligheder være meget relevante at overveje.</p> <p>F&P afholder muligvis et møde/seminar i forbindelse med ændringen og den eventuelle kommende, yderligere ændring/tilpasning til praksis af tabellen. Vi vil i hvert fald gøre vores til, at dette afholdes.</p>

Ad 3: Rådets forordning nr. 961/2010 af 25. oktober 2010 om restriktive foranstaltninger overfor Iran Iranforordningen	
Ændring/indførelse	Bilag VIII i Rådets forordning nr. 961/2010 (Iranforordningen) er opdateret ved bilag I og II i Rådets gennemførelsesforordning nr. 503/2011 af 23. maj 2011.
Baggrund for ændringen	At opdatere navnelisten i bilag VIII i Iranforordningen, som indeholder en liste over de iranske personer, virksomheder mv., hvis pengemidler og økonomiske ressourcer ifølge Iranforordningens art. 16 skal indefrys.
Konsekvenser og anbefalinger fra Forsikring og Pension	<p>F&P anbefaler løbende kontrol, da navnelisten løbende opdateres, som senest sket ved den her beskrevne ændring i ultimo maj 2011 – dvs. kontrol af, om selskabets medlemmer/kunder står anført på listen i bilag VIII i forordning nr. 961/2010 og i bilag I og II i forordning nr. 503/2011, både ved oprettelse af nye kunder og løbende iht. faste kunder.</p> <p>Vi ved endnu ikke, hvordan en sådan kontrol praktisk kan udføres i et skadesforsikringsselskab. Spørgsmålet vil blive taget op i arbejdet med forretningsgangene.</p> <p>I Compliance-Nyhedsbrevet vil vi holde jer opdateret på, hvornår navnelisten bliver ændret og hvor I kan finde den senest opdaterede liste.</p> <p>Såfremt et medlem/en kunde findes på navnelisten skal der ske indefrysning af medlemmets midler og Statsadvokaten for Særlig Økonomisk kriminalitet (Hvidvaskseretariatet) kontaktes med det samme. Formular til anmeldelse til Hvidvasksekretariatet er tilgængelig på Finanstilsynets hjemmeside. Ved anmeldelse afgør Hvidvasksekretariatet, hvorvidt transaktionen (tegning eller udbetaling af erstatning) kan gennemføres.</p>
I øvrigt - Overordnet om de relevante bestemmelser i Iranforordningen	<p>Af Iranforordningens definitionsbestemmelser fremgår det, at der ved iransk person, enhed eller organ forstås:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) staten Iran eller offentlige myndigheder i landet ii) fysiske personer i eller med bopæl i Iran iii) juridiske personer, enheder eller organer, der har hjemsted i Iran iv) juridiske personer, enheder eller organer i eller uden for Iran, der direkte eller indirekte ejes eller kontrolleres af en eller flere af ovennævnte personer eller organer

Gensidig Forsikring

	<p>Hvilke personer, der er omfattet af forordningen kommer an på, om der er tale om indefrysning, pengeoverførsel eller levering af en finansiel tjenesteydelse, herunder tegning af en forsikring.</p> <p>Bilag VIII angår art. 16, dvs. indefrysning. Der skal således kun ske indefrysning iht. de personer og virksomheder opført i bilag VIII.</p> <p>Ifølge art. 21, litra c kræver pengeoverførsler til og fra en iransk person, en iransk enhed eller et iransk organ (se definitionsbestemmelsen) på over 40.000 euro forhåndstilladelse fra kompetente myndigheder i medlemslandet (Hvidvasksekretariatet).</p> <p>Ifølge art. 26 er det forbudt, at udbyde forsikrings- eller genforsikringsydelser til:</p> <ul style="list-style-type: none">i) Iran eller Irans regering,ii) iranske personer, enheder eller organer, der ikke er fysiske personer ogiii) fysiske eller juridiske personer, enheder eller organer, der optræder på vegne af eller efter instruks fra juridiske personer, enheder eller organer omhandlet i nr. i) eller ii). <p>Dog er levering af obligatorisk forsikring eller ansvarsforsikring til iranske personer, enheder eller organer, der er baseret i Unionen undtaget (dvs. iranske personer bosat i Unionen således er undtaget her iht. obligatorisk forsikring eller ansvarsforsikring).</p> <p>Levering af forsikring, herunder syge- og rejseforsikringsydelser, til enkeltpersoner, der handler som privatpersoner, med undtagelse af personer, der er opført i bilag VII og VIII, eller på genforsikring af sådanne ydelser er endvidere undtaget.</p> <p>Art. 26 om fysiske personer er endvidere ikke til hinder for levering af forsikring eller genforsikring til ejeren af et skib, fly eller køretøj, der er chartret af personer, enheder eller organer, med mindre personen er opført i bilag VII eller VIII.</p>
Ikrafttræden	Forordning nr. 503/2011 træder i kraft på dagen for offentliggørelsen i <i>Den Europæiske Unions Tidende</i> , hvilket er sket.

Ad 4: Udkast til kodeks om loyalitetsforpligtelse	
Baggrund	KPMG skrev i deres nyhedsbrev af 15. august 2011 om en afgørelse, hvorefter en bortvisning af en medarbejder under opsigelsesperioden, grundet medarbejderens negative ytringer om virksomheden på sociale medier, var berettiget.
Forslag til indskrivning i ansættelseskontrakt / adfærdskodeks.	<i>"Selskabets medarbejdere har en loyalitetsforpligtelse overfor selskabet. En medarbejder må ikke miskreditere eller på anden måde sætte selskabet i dårligt lys på sociale medier. Overtrædelse af loyalitetsforpligtelsen kan medføre advarsel, opsigelse eller bortvisning af medarbejderen."</i>

Ad 4: Høringer der følges	
FIL	<ul style="list-style-type: none"> - FIL-samleforslag vedr. bevilling af engagementer, tilladelse til og tilsyn med auktionsplatform for handel med CO2-kvoter og fælles datacentraler. - Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed (Gennemførelse af solvens II-direktivet); endnu ikke i officiel høring.
Mén	Revision af méntabellen.
Stempelafgift	Administrativ stramning af stempelafgiften (F&P arbejder for at få stramningen udsat og forhandlingerne om en enkelt afgift genoptaget).
Inddrivelse	Ny inddrivelsesbekendtgørelse.

- PRÆCISERINGER / TIL ORIENTERING -

Ingen