

5-19

Compliance-nyhedsbrevet

Maria Le den 27. maj 2019

I dette nummer

NY LOVGIVNING

- | | |
|--|--------|
| 1. Lovændring af FIL nr. 552 | side 2 |
| 2. Ny FIL – sammenskrivning | side 4 |
| 3. Ny lov om kapitalmarkeder – sammenskrivning | side 4 |
| 4. Lovændring af lov om arbejdsskadesikring | side 5 |
| 5. Lovændring af selskabsloven og andre forskellige love | side 8 |
| 6. Høringer, der følges | side 8 |

Compliance-nyhedsbrevet kommunikerer ny lovgivning ud. Herudover orienteres der om allerede gældende ret på områder, hvor det findes relevant og anvendeligt. Ønsker I at vide mere, henvises der til lovtæksten. I er også velkommen til at kontakte Maria Le, Gensidig Forsikring.

Tlf: +45 25 17 43 21

Mail: maria.l@gensidigforsikring.dk

Ny lovgivning

Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love og om ophævelse af lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter

Lovændring af FIL

Den 8. maj 2019 blev lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love og om ophævelse af lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter nr. 552 af 7. maj 2019 offentliggjort i Lovtidende.

Der er følgende ændringer, der er relevante for skadesforsikringsselskaber:

1. Vedr. nøglepersoner: I § 1, punkt 10 i lovændringen: Kravene til gruppe 1-forsikringsselskabernes
 - a. identificering af nøglepersoner,
 - b. krav om, at nøglepersoner skal leve op til reglerne om egnethed og hæderlighed, og
 - c. krav om, at forsikringsselskabet skal underrette Finanstilsynet, hvis en nøgleperson ikke længere varetager sin stilling eller ikke længere opfylder egnetheds- og hæderlighedskravene,
 samles i en ny bestemmelse i FIL § 64 d. Gældende § 64, stk. 5, og § 71, stk. 2 i FIL ophører. I skal huske at rette den ændrede henvisning i jeres politikker mv.
2. Fortsat vedr. nøglepersoner: Dertil indføres et nyt krav om, at gruppe 1-forsikringsselskaber skal underrette Finanstilsynet om, *hvilke* ansatte der er identificeret som nøglepersoner, herunder hvilke stillinger de pågældende varetager, dvs. ikke kun når en nøgleperson ikke længere varetager sin stilling/ikke længere er fit and proper. Afgrænsning ift. kredsen af de identificerede nøglepersoner er som hidtil. Forsikringsselskabets forpligtelse til underretning er strafbelagt jf. FIL § 373, stk. 2.
Sekretariatet undrer sig over det nye krav om underretning, da lovændringen har haft til formål at udvide kredsen af ansatte i banker til at leve op til fit and proper-kravene – og altså *ikke* skærpe kravene for forsikringsvirksomhed. Ansatte i banker, som bliver omfattet af fit-and-proper-kravene skal *ikke* underrettes til Finanstilsynet. Vi har kontaktet Finanstilsynet, som foreløbig forstår vores undren - de har lovet at vende tilbage.
3. Fortsat vedr. nøglepersoner: Tydeliggørelse af, at nøglepersoner er ansvarlige for overholdelse af FIL § 64 d og kan straffes med bøde eller fængsel indtil 4 mdr. jf. FIL § 373, stk. 1.
4. Vedr. whistleblowing: De selskaber, der er omfattet af kravet om en whistleblowerordning, skal nu følge op på indberetninger til ordningen og skriftligt kunne dokumentere, hvordan virksomheden har fulgt op på indberetningerne jf. ny bestemmelse i FIL § 75 a, stk. 1, 3. punkt.

- a. Skriftligt dokumentationskrav. Skal kunne fremvises fx som led i Finanstilsynets tilsynsvirksomhed.
 - b. Virksomheden vurderer selv, hvilke oplysninger der skal opbevares for at opfylde dokumentationskravet. Det kan f.eks. være relevant mailkorrespondance, interne undersøgelsesrapporter eller andet materiale, der dokumenterer, at virksomheden på betryggende vis har fulgt op på indberetningerne.
 - c. GDPR-reglerne gælder også i whistleblowersager
 - d. Manglende efterlevelse af dokumentationskravet kan straffes fx med bøde jf. FIL § 373, stk. 2.
 - e. Tydeliggørelse af forbuddet mod ufordelagtig behandling eller ufordelagtige følger: forsikringsselskaber må ikke begrænse den ansattes eller tidligere ansattes (før: kun ansatte) variable løndele (præcisering) på grundlag af, at den ansatte eller den tidligere ansatte har indberettet virksomhedens overtrædelse eller potentielle overtrædelse af den finansielle regulering til Finanstilsynet eller til en ordning i virksomheden.
5. Kravet om register over registrerede aktiver bortfalder. I tilfælde af konkurs vil kurator forlods anvende aktiverne i et skadesforsikringsselskab til fyldestgørelse af forsikringstagerne og de sikrede. Forsikringstagerne og de sikrede vil dog fortsat vige for fordringer i forbindelse med administration af konkursen jf. KL §§ 93 og 94, ligesom gyldigt stiftede panterettigheder fortsat bevarer deres fortrinsstilling i henhold til konkurslovens § 82. Sekretariatet har orienteret om denne ændring til de complianceansvarlige pr. mail den 3. maj 2019.
 6. Finanstilsynets mulighed for at påbyde et gruppe 1-forsikringsselskab at afsætte en identificeret nøgleperson hjemles fremover i FIL § 351, stk. 4. FIL § 351, stk. 5 ophæves. Der er ingen materielle ændringer.
 7. Hjemmel til at Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger til Datatilsynet, hvis Datatilsynet har behov for oplysningerne til varetagelsen af dets opgaver.

Følgende er ændret i Lov om forsikringsformidling nr. 41 af 22. januar 2018:

1. Ny definition af "forsikringsformidler", hvor følgende er tilføjet: *"Et kreditinstitut eller et investeringsselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1 og 2 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 575/2013/EU af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, der mod aflønning indleder eller udøver forsikringsdistributionsvirksomhed."*

	<p>Det betyder, at hvis kreditinstitutter eller investeringsselskaber udøver forsikringsdistribution, herunder også accessorisk forsikringsformidling, er de karakteriseret som "forsikringsformidler" og er derfor omfattet LOF.</p> <p>Det betyder i praksis, at kreditinstitutter vil være omfattet, når de distribuerer f.eks. kreditkort med en tilknyttet rejseforsikring.</p> <ol style="list-style-type: none"> Vedr. whistleblowerordning: Whistleblowerreglerne beskrevet ovenfor gælder også for forsikringsformidlere og genforsikringsformidlere. En række undtagelser til tavshedspligten ift. Finanstilsynet. Fx kan enhver få oplyst navnet på forsikringsselskabet, hvor virksomheden har tegnet ansvarsforsikring eller anden tilsvarende garanti. <p>I lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber nr. 1050 af 8. september 2017:</p> <ol style="list-style-type: none"> Det er ikke længere nødvendigt, at Danmarks Nationalbank fungerer som kontoførende institut for Fondens værdipapirdepot. Denne opgave kan varetages af en kommerciel virksomhed, som har indgået en tilslutningsaftale med en værdipapircentral. Dette besluttet af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.
Ikrafttræden	Lovændringen træder i kraft d. 1. juli 2019.
Link	<p>Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love og om ophævelse af lov om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter nr. 552 af 7. maj 2019, klik HER</p>

Ny lov om finansiel virksomhed – nyt lovnummer	
Nyt lovnummer	<p>Den 27. april 2019 blev bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 457 af 24. april 2019 offentliggjort i Lovtidende. Der er tale om en sammenskrivning, hvorfor der ikke er materielle ændringer.</p> <p>I bedes opdatere skabeloner mv. med det nye lovnummer.</p> <p>Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 1140 af 26. september 2017 ophæves.</p>
Link	Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed nr. 457 af 24. april 2019, klik HER

Lov om kapitalmarkeder – nyt lovnummer	
Nyt lovnummer	<p>Den 27. april 2019 blev bekendtgørelse af lov om kapitalmarkeder nr. 459 af 24. april 2019 offentliggjort i Lovtidende. Der er tale om en sammenskrivning, hvorfor der ikke er materielle ændringer.</p>

	I bedes opdatere skabeloner mv. med det nye lovnummer. Bekendtgørelse af lov om kapitalmarkeder nr. 12 af 8. januar 2018 ophæves.
Link	Bekendtgørelse af lov om kapitalmarkeder nr. 459 af 24. april 2019, klik HER

Lov om ændring af lov om arbejdsskadesikring, lov om den selvejende institution Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og lov om retssikkerhed og administration på det sociale område nr. 550 af 7. maj 2019

Lovændring af arbejdsskadesikring	<p>Den 8. maj 2019 blev Lov om ændring af lov om arbejdsskadesikring, lov om den selvejende institution Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og lov om retssikkerhed og administration på det sociale område nr. 550 af 7. maj 2019 offentliggjort i Lovtidende.</p> <p>Ændringen lægger op til en opdatering og forenkling af reglerne på arbejdsskadesystemet.</p> <p>Følgende er ændret i lov om arbejdsskadesikring:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kriterierne for anerkendelse af arbejdsulykker som arbejdsskader lempes: Ulykker, der er sket på arbejde, kan anerkendes som arbejdsskader, uanset om personskaden er forbigående/kræver behandling for at gå over. <ol style="list-style-type: none"> a. En forbigående personskade er fx et sår, en let forstuvning eller forstrækning, en hjernerystelse, der går over af sig selv efter kort tid, eller en forbigående belastningsreaktion/tilpasningsreaktion udløst af en pludselig opstået truende situation uanset disse ikke kræver medicinsk behandling for at gå over. b. Modsat er et mindre blå mærke, en overfladisk rift eller en forskrækelse fortsat ikke umiddelbart en arbejdsskade. c. Det bemærkes i denne sammenhæng, at det forhold, at en ulykke anerkendes som en arbejdsskade, ikke i sig selv medfører ret til godtgørelse og erstatning mv. Retten hertil forudsætter fortsat, at lovens betingelser herfor er opfyldt. Forbigående skader vil fremover kunne udløse udgifter til behandling/hjælpemidler, der er nødvendig/helbredende. d. Det afgørende for sondringen er, at de sidstnævnte følger ikke har nogen betydning for tilskadekomnes aktuelle og efterfølgende helbredsmæssige tilstand. Det vil sige, at der hverken er fysiske eller psykiske følger, som på nogen måde midlertidigt eller varigt påvirker den tilskadekomnes almentilstand eller daglige livsførelse. e. Lovændringen ændrer ikke i reglerne om anmeldelse af arbejdsulykker.
-----------------------------------	---

2. AES kan nu træffe selvstændig afgørelse om anerkendelsesspørgsmålet (tidligere træffes der som udgangspunkt alene én samlet afgørelse i en sag). Der gælder følgende frister:
 - a. 3 måneder for afgørelse af, om en anmeldt ulykke er en arbejdsulykke efter arbejdssikringsloven (ASL)
 - b. 6 måneder for afgørelse af, om en anmeldt skade kan anerkendes som erhvervssygdom efter ASL (sygdomme optaget på fortegnelsen over erhvervssygdomme)
 - c. Det bemærkes, at 3- og 6-månedersfristen tidligere kun gjaldt for sager, der ikke kan anerkendes som arbejdsskader. Disse frister gælder nu også for de sager, der kan anerkendes ved den selvstændige afgørelse om anerkendelse.
 - d. 2 år for afgørelse af om en anmeldt sygdom, kan anerkendes som en erhvervssygdom efter ASL (sygdom som ikke er optaget på fortegnelsen over erhvervssygdomme)
3. AES' afgørelse om anerkendelsesspørgsmålet kan indbringes for Ankestyrelsen af sagens parter og af arbejdsgiver.
4. Ny underretningspligt for AES til at sikre, at sagens parter holdes orienteret om sagens status, hvis fristerne ikke er overholdt, herunder om begrundelsen for den overskredne frist, samt hvornår afgørelsen kan forventes truffet.
5. Satsen for værdien af kost og logi ændres til at følge Skatterådets bekendtgørelse om værdiansættelse af fri kost og logi. Tidligere blev satsen reguleret efter samme metode som de øvrige reguleringer i ASL § 25, stk. 1 (altså efter lov om satsregulering). Dette betyder også, at satserne ikke bliver offentliggjort inden udgangen af oktober som hidtil, men offentliggøres ultimo november, ligesom det vil medføre en lidt lavere sats.
6. Der vil først påløbe renter for forsinket betaling efter udløbet af 5-ugers-perioden (tidligere 4-ugersfrist).
7. Der skabes eksplicit lovhjemmel til, at kommunerne og Udbetaling Danmark har ret til refusion i erstatning for tab af erhvervsevne, der er fastsat efter § 17 a i lighed med retten til refusion i erstatning for tab af erhvervsevne, der er fastsat efter § 17.
8. Det er nu eksplicit angivet i loven, at forsikringsselskabet afholder *alle udgifter* til sagsoplysning i ulykkessager.
9. Klagefristen på arbejdsskadeområdet vil fremover være fire uger efter, at klageren har modtaget afgørelsen for alle klageberettigede uanset, hvor i verden tilskadekomne og efterladte befinder sig, dvs. 4 uger. (tidligere 6 uger og 3 mdr.)
10. AES og Ankestyrelsen kan nu behandle arbejdsskadesager *uden* at skulle indhente de tilskadekomnes eller efterladdes samtykke i hver enkelt sag. Der

er fortsat oplysningspligt omkring hvilke oplysninger, der indhentes og indsigelsesret for de registrerede.

11. AES får i forbindelse med klager mulighed for at revurdere alle elementer i en afgørelse, herunder også skønnet, og dermed selv kan ændre afgørelsen (tidligere var det kun Ankestyrelsen der kunne træffe afgørelse om skønnet). Borgerne har dog stadig mulighed for at indbringe genvurderingsafgørelsen for Ankestyrelsen.
12. F&P får nu også ankeadgang i sager, som AES har overtaget efter arbejdsskadesikringslovens § 54, og hvor AES har truffet afgørelse om anerkendelses- eller erstatningsspørgsmål m.v. efter loven. Hermed sikres det, at forsikringselskaberne, som afholder udgifterne efter § 54, får mulighed for at klage over Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings afgørelser i sager, som er omfattet af bestemmelsen.
13. Udgifter ved arbejdsulykker, der overgår medhjælp under arbejde i privat husholdning betales fortsat af AES. Men fremover skal forsikringselskaber, der tegner arbejdsskade, betale et årligt acontobeløb til AES. Året efter foretages en efterregulering af beløbet.
14. Beskæftigelsesministeren fastsætter efter indstilling fra bestyrelsen for AES i samarbejde med Finanstilsynet nærmere regler for acontobetalingen og den efterfølgende regulering ift. udgifter jf. punkt 13 (tidligere var det kun beskæftigelsesministeren).
15. ASL § 54 er opdateret og affattet på ny. Bestemmelsen omhandler AES' rolle ift. et selskabs bestand af arbejdsulykkesforsikringer omfattet af ASL, når Finanstilsynet tilbagekalder forsikringselskabets tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringer. På grund af Alpha-sagen drøftes ASL § 54 fortsat, og vi arbejder på at få bestemmelsen ophævet/ændret.
16. Årlig forrentning af de beløb AES modtager i medfør af § 54, stk. 5.
17. Beskæftigelsesministeren kan fastsætte regler om fastsættelse af renten, herunder fastsættelse af den rente, der skal anvendes, beregningen og offentliggørelsen. (Tidligere: kun fastsættelse af beregningen af renten)

F&P skriver i høringssvar til lovændringen: *"kredsen af betalingspligtige udvides til at omfatte forsikringselskaber, der driver arbejdsulykkesforsikring, agenturer og andre, som administrerer policerne på et forsikringselskabs vegne."* Der er kun tale om udvidelse af kredsen/selskaber, som skal bidrage - ikke udvidelse til andre forsikringsprodukter. Heltidsulykkesforsikringer vil derfor fortsat ikke blive berørt.

Følgende ændres i anden lovgivning

18. Konsekvensændringer i lov nr. 394 af 2. maj 2016 om den selvejende institution Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

	19. Udvidelse af AES' mulighed for at optage korte lån ift. udgifter forbundet deres opgaver.
Ikrafttræden	1. Lovændringen træder i kraft d. 1. januar 2020. Følgende træder i kraft d. 1. juli 2019: <ol style="list-style-type: none"> 1. Det årlige acontobeløb og efterregulering 2. ASL § 54 (bestemmelsen omkring AES' rolle ift. et selskabs bestand af arbejdsulykkesforsikringer, når selskabets tilladelse er inddraget af Finanstilsynet) 3. Opkrævning efter ASL §§ 48, 52 og 54 sker fra d. 1. juli 2019.
Links	Lov om ændring af lov om arbejdsskadesikring, lov om den selvejende institution Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og lov om retssikkerhed og administration på det sociale område nr. 550 af 7. maj 2019, klik HER

Lov om ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om erhvervsdrivende fonde og forskellige andre love

<p>Lov om ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om erhvervsdrivende fonde og forskellige andre love</p>	<p>Den 8. maj 2019 blev lov om ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om erhvervsdrivende fonde og forskellige andre love nr. 554 af 7. maj 2019 offentliggjort i Lovtidende.</p> <p>Der er kommet nyt krav om, at ejeren har pligt til at forsyne det gensidige forsikringsselskab og den tværgående pensionskasse med ejer-oplysninger og mekanismer til sikring af, at oplysningerne om reelle ejere er opdaterede og aktuelle.</p>
Link	<p>Lov om ændring af selskabsloven, lov om visse erhvervsdrivende virksomheder, lov om erhvervsdrivende fonde og forskellige andre love nr. 554 af 7. maj 2019, klik HER</p>

Høringer, der følges

Ændring af bekendtgørelse om outsourcing	<p>Finanstilsynet sendte d. 31. august 2018 udkast til ændring af bekendtgørelse nr. 1304 af 25. november 2010 om outsourcing i høring.</p> <p>Ved ændringen imødekommes branchens ønske om at fravige kravet om aktiv godkendelse af videreoutsourcing i forbindelse med anvendelse af cloudservice.</p> <p>Høringsfrist var den 1. oktober 2018. Sekretariatet afventer bekendtgørelsen.</p>
Udkast til ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber	<p>Den 14. januar 2019 sendte Finanstilsynet udkast til ændring af bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v. i høring.</p> <p>Ifølge udkastet skal der ikke længere udarbejdes en politik for indberetning af oplysninger til Finanstilsynet. Høringsfrist var 15. februar 2019. Sekretariatet afventer bekendtgørelsen. Ændringen af bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. juli 2019.</p>

<p>Ændring af BEK om driftsplaner, planer for genoprettelse, finansieringsplaner og individuelt solvensbehov for forsikringsselskaber</p>	<p>Den 11. januar 2019 har Finanstilsynet sendt udkast til BEK om ændring af BEK om drifts-planer, planer for genoprettelse, finansieringsplaner og individuelt solvensbehov for forsikringsselskaber i høring.</p> <p>Høringsfrist var 11. februar 2019. Sekretariatet afventer bekendtgørelsen.</p>
<p>Udkast til bekendtgørelse om den risikofrie rentekurve, matchtilpasning og volatilitetsjustering for gruppe 1-forsikringsselskaber</p>	<p>Finanstilsynet har d. 21. februar 2019 sendt udkast til bekendtgørelse om den risikofrie rentekurve, matchtilpasning og volatilitetsjustering for gruppe 1-forsikringsselskaber i høring.</p> <p>Ved ændringen foreslås det, at gruppe 1-forsikringsselskaberne nu ikke længere skal ansøge om anvendelse af volatilitetsjustering af den risikofrie rentekurve, men fremover efterfølgende <i>underrette</i> Finanstilsynet om anvendelse af volatilitetsjustering. Efterfølgende stilles de samme indholdsmæssige krav til at anvende en volatilitetsjustering som før ændringen.</p> <p>Derudover ændres kravet om en "årlig" vurdering til "regelmæssig" vurdering af relevante konsekvensberegninger jf. Solvens II. Vurderingen skal dog fortsat sendes årligt til Finanstilsynet – det er derfor op til det enkelte selskab at definere "regelmæssig" indenfor denne ramme.</p> <p>Høringsfrist var d. 21. marts 2019. Sekretariatet afventer bekendtgørelsen.</p>
<p>Ophævelse af oplysningskravet om organiseret rabat i BEK om information om gebyrer og andre omkostninger for forsikringsselskaber</p>	<p>Finanstilsynet har den 26. februar 2019 sendt udkast til bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om information om gebyrer og andre omkostninger for forsikringsselskaber i høring.</p> <p>Det foreslås at ophæve § 5 vedr. oplysningskravet om organiseret rabat. Høringsfrist var den 27. marts 2019.</p>