

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet
Kampmannsgade 1
1604 København V

18. marts 2015

Ref. CGS

J.nr. 5951-0040

Politianmeldelse af Fyns Forsikrings Revision for overtrædelse af § 4 i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet skal hermed anmode om, at der indledes politimæssig efterforskning af

Fyns Forsikrings Revision ApS
Knudsvej 6
7080 Børkop

Tlf. 7586 7803

Mail: tf@fynsforsikringsrevision,

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

idet Fyns Forsikrings Revision ApS efter Finanstilsynets vurdering har overtrådt § 4, stk. 1, i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling nr. 1065 af den 22. august 2013.

Baggrund:

Fyns Forsikrings Revision ApS har ikke tilladelse til at udøve forsikringsmægling i medfør af § 4, stk. 1, i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling nr. 1065 af den 22. august 2013, og Finanstilsynet har erfaret, at Fyns Forsikrings Revision ApS på trods af dette har udarbejdet det vedlagte materiale vedrørende [REDACTED] og [REDACTED] (bilag 1).

Den 18. juli 2014 anmodede Finanstilsynet derfor Fyns Forsikrings Revision ApS om en redegørelse for aktiviteterne i selskabet (bilag 2). Selskabet blev i den forbindelse oplyst om, at der kunne være tale om en eventuel overtrædelse af strafbelagte bestemmelser, og at der ikke var pligt til at indsende den ønskede redegørelse.

Den 6. september 2014 indsendte Fyns Forsikrings Revision ApS en redegørelse (bilag 3), hvor følgende fremgik i relation til det udsendte materiale:

"Under gennemgang af den tegnede forsikringsdækning gav den administrerende direktør udtryk for, at firmaets bestyrelsesformand og ejer ikke havde tillid til den nuværende leverandør, en assurandør ansat i Danske Forsikring, og gerne ville have, at vi på baggrund heraf indhentede priser på firmaets forsikringsindkøb hos 3 navngivne personer, som han kender i forvejen,..."

Fyns Forsikrings Revision ApS medsendte endvidere en mappe med navnet "Fyns Forsikrings Revision ApS - Kort fortalt" (bilag 4), som beskriver selskabets aktiviteter. Heraf fremgår:

"... Det ligger i formålsparagraffen, at det primære mål for Fyns Forsikrings Revision ApS., ikke er at skaffe vore klienter den til enhver tid billigste forsikring, men at sikre klienterne at de får den bedst mulige dækning hos deres forsikringssselskab. Først når det er afklaret, hvilken dækning der er den bedste for klienten, er det vores opgave at undersøge, hvor den dækning kan købes billigst.

...

I det daglige administrerer Fyns Forsikrings Revision ApS "forsikringsjunglen" for virksomheden, kontrollerer policer, præmieopkrævninger, varedeklarationer mv. ..."

Af materialet fremgår det, at følgende er indeholdt i den standardaftale, som kunden og Fyns Forsikrings Revision ApS indgår:

- 1. Risikoanalyse af virksomheden*
- 2. Revision og vurdering af nuværende forsikringer*
- 3. Udarbejdelse af årlig forsikringsmæssig statusrapport evt. med forslag til forbedringer*
- 4. Løbende kontrol og godkendelse af policer*
- 5. Løbende kontrol og godkendelse af de årlige præmieopkrævninger*
- 6. Løbende varettagelse af deklARATIONER og anmeldelser til forsikringssselskabet*
- 7. Løbende assistance i skadessager*
- (...)*
- 8. Udarbejdelse af forsikringspolitik*
- 9. Udarbejdelse og implementering af risk-management (risikostyring)*
- 10. Katalysator i opbygning af en katastrofeplan"*

Retligt grundlag

Ifølge § 1 i bekendtgørelse nr. 1065 af 22. august 2013 af lov om forsikringsformidling, med senere ændringer, gælder loven for erhvervsmæssig-

formidling af forsikringer, hvorved forstås ”den aktivitet, der består i mod vederlag at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler eller genforsikringsaftaler, at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelse af sådanne aftaler, navnlig i skadestilfælde.” For at være omfattet af definitionen er det tilstrækkeligt, at formidleren foretager én af de beskrevne handlinger.

Loven finder, jf. § 3, ikke anvendelse:

- ”1) på formidling af forsikringer, der udøves af forsikrings- og genforsikringsselskaber, eller på ansatte i disse selskaber,
2) hvor en virksomhed lejlighedsvis rådgiver om forsikring i forbindelse med udøvelse af anden erhvervsvirksomhed, når hovedformålet med rådgivningen ikke er at bistå kunden med at forelægge, foreslå, indgå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale,
3) hvor en virksomhed blot formidler generel information om forsikringsprodukter eller skaber kontakt til forsikringsselskaber, når formålet ikke er at bistå kunden med at indgå eller forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale, eller
4) hvor en virksomhed varetager administration af et forsikringsselskabs skadestilfælde, taksation, anmeldte erstatningskrav ved indtrufne skader eller andre lignende opgaver på forsikringsselskabets vegne.”*

Forsikringsmæglervirksomhed er defineret i § 2, nr. 1, som den aktivitet, der består i at yde rådgivning på basis af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsløsninger som muligt, og den aktivitet, der består i at præsentere kunden for forsikringsløsninger fra et eller flere forsikringsselskaber, uden at der er indgået udtrykkelig aftale med forsikringsselskaberne herom. Finanstilsynet bemærker, at begrebet forsikringsmæglervirksomhed også omfatter forsikringsrådgivning, som indeholder anbefalinger og vejledninger i bred forstand om forsikringsforhold samt oplysninger om konsekvenserne af de valg eller beslutninger, som kunden kan træffe på grundlag heraf.

Ifølge § 4 i loven kræver det tilladelse fra Finanstilsynet, før et selskab må udøve forsikringsmæglervirksomhed. Såfremt selskabet ikke har denne tilladelse, kan det straffes med bøde, jf. § 54 i loven.

Partshøring

Fyns Forsikrings Revision ApS har haft mulighed for at afgive bemærkninger til Finanstilsynets udkast til politianmeldelse (bilag 5). I den forbindelse har Fyns Forsikrings Revision ApS oplyst (bilag 6), at selskabet er uenigt i Finanstilsynet vurdering af, at Fyns Forsikrings Revision ApS driver Forsikringsmæglervirksomhed, idet det materiale, jf. bilag 1, der er udarbejdet

vedrørende [REDACTED], var udarbejdet til brug for, at en assurandør fra et forsikringsselskab kunne afgive et tilbud.

Endvidere har Fyns Forsikrings Revision ApS anført, at forsiden af materialet til den oprindelige klage ikke var medsendt af klageren. Tilsynet bemærker i den forbindelse, at den pågældende forside fremgår af bilag 3, og at denne er medtaget i tilsynets vurdering, og at det netop fremgår af denne side, at Fyns Forsikrings Revision ApS skal indhente tilbud for kunden.

Fyns Forsikrings Revision ApS har endvidere anført, at virksomheden falder ind under undtagelsen i lovens § 3, stk. 3 og 4, hvorefter loven ikke finder anvendelse, når en virksomhed udelukkende formidler kontakt til et forsikringsselskab, og hvor en virksomhed varetager administrationen af et forsikringsselskabs skadestilfælde m.v.

Finanstilsynets vurdering

Til bemærkningerne fra Fyns Forsikrings Revision ApS, bemærkes, at tilsynet har foretaget en samlet vurdering af materialet vedrørende [REDACTED] samt det øvrige materiale i sagen. Det er på denne baggrund Finanstilsynets vurdering, at Fyns Forsikrings Revision ApS driver forsikringsmæglervirksomhed, jf. § 2, nr. 1, i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling, idet Fyns Forsikrings Revision ApS ifølge den indsendte redegørelse, indhenter forsikringstilbud, undersøger kundens behov for forsikringsdækning, yder rådgivning om valg af forsikring og yder løbende rådgivning/servicering af kunden. Udøvelsen af disse aktiviteter kræver tilladelse som forsikringsmæglervirksomhed, jf. 4, stk. 1, i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling

Da Fyns Forsikrings Revision ApS ikke har tilladelse til at udøve denne form for virksomhed, er det Finanstilsynets opfattelse, at der bør indledes en politimæssig efterforskning af Fyns Forsikrings Revision ApS med henblik på tiltalerejsning for overtrædelse af § 4 i lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 1065 af den 22. august 2013 med senere ændringer.

Finanstilsynet finder ikke, at Fyns Forsikrings Revision ApS' virksomheden falder ind under undtagelsen i § 3, stk. 3, idet Fyns Forsikrings Revision ApS ikke alene formidler kontakt, men efter sit eget materiale indhenter forsikringstilbud, undersøger kundens behov for forsikringsdækning, yder rådgivning om valg af forsikring og yder løbende rådgivning/servicering af kunden. Finanstilsynet finder ej heller, at der er tale om skadesadministration omfattende af § 3, stk. 4, i loven, idet administrationen udføres for kunder og ikke forsikringsselskaber.

Finanstilsynet skal anmode om at blive holdt orienteret om sagens videre forløb.

Sagen er i Finanstilsynet blevet behandlet af Camilla Gabriella Skov, tlf.41933549, cgs@ftnet.dk, som kan kontaktes, såfremt der skulle være spørgsmål til sagen.

Camilla Gabriella Skov
Fuldmægtig

Ulla Brøns Petersen
Vicekontorchef

Bilagsoversigt:

Bilag 1: Fyns Forsikrings Revision ApS' udsendte og udarbejdede materiale vedr. virksomheden [REDACTED] og [REDACTED].

Bilag 2: Finanstilsynets anmodning om redegørelse

Bilag 3: Redegørelse fra Fyns Forsikrings Revision ApS'

Bilag 4: Fyns Forsikrings Revision ApS medsendte mappe med navnet "Fyns Forsikrings Revision ApS - Kortfortalt"

Bilag 5: Finanstilsynets brev omkring partshøring 3. december 2014

Bilag 6: Bemærkninger fra Fyns Forsikrings Revision ApS