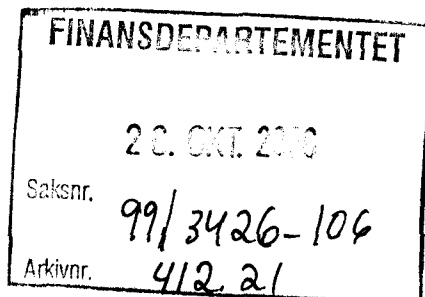


SKADEFORSIKRINGSSKAPENES GARANTIORDNING

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Oslo, 25. oktober 2006

Høringsuttalelse – garantiordning for skadeforsikring – utkast til forskrifter

Det vises til Deres brev av 18. september 2006 vedrørende høring i forbindelse med utkast til forskrift om garantiordning for skadeforsikring.

Garantiordningens virkeområde

Det er foreslått i forskriftsutkastet § 1-2 første ledd nr. 7 at garantiordningen ikke dekker forsikringskrav utover 20 millioner kroner for hvert krav for hver sikret for hvert skadetilfelle. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning ser at det vil kunne være problematisk å ta stilling til hva som er ett skadetilfelle, selv med presiseringen til hvert forsikringskrav fra hver sikret, og avgrensningen vil kunne få konsekvenser. Dette vil særlig kunne være tilfelle ved dekninger under ansvarsforsikringer. Dersom for eksempel en fabrikkbygning raser sammen og de skadelidte dekkes under arbeidsgiverens ansvarsforsikring, vil det kunne virke urimelig med en begrensning på 20 millioner kroner dersom det er mange skadelidte og dette anses som ett skadetilfelle. Dersom begrepet sikrede forstås som definert i forsikringsavtaleloven § 1-2 bokstav c), som den hvis erstatningsansvar er dekket for så vidt gjelder ansvarsforsikringer, vil beløpsgrensen ikke gjelde i forhold til hver skadelidt, men for alle samlet.

Når det gjelder grensen på 20 millioner kroner, vil Skadeforsikringsselskapenes garantiordning reise spørsmålet om forholdet til forskriftsutkastet § 5-3 første ledd, hvor det fremkommer at garantiordningen for enkelte forsikringer også skal dekke rentekrav. Det kan være hensiktsmessig med en presisering av om grensen på 20 millioner kroner også gjelder for eventuelle rentekrav eller om grensen kun gjelder i forhold til selve forsikringskravet, slik at renter kan komme i tillegg og beløpet samlet kan overstige 20 millioner kroner.

Utbetalinger fra garantiordningen

Forskriftsutkastet kapittel 5 inneholder mer detaljerte regler om grunnlaget for vedtak om utbetaling og om dekningen av krav enn dagens regelverk. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning forutsetter at det skjønnsom er tillagt styret etter gjeldende regler og som har vært praktisert av garantiordningen hittil, videreføres etter de nye reglene, jfr. banksikringsloven § 2a-6 første ledd.

Forskriftsutkastet § 5-3 åpner blant annet for at styret kan fastsette terminer for utbetaling, beslutte først å dekke krav inntil 5 millioner kroner, samt avkorte krav. Dette innebærer en stor grad av skjønnsfrihet når det gjelder prioriteringen av krav dersom garantiordningen ikke har midler til å dekke alle fullt ut. Dersom det i en konkret sak skulle oppstå en situasjon hvor garantiordningen ikke har midler til å dekke alle innkomne krav, vil garantiordningen kunne ha behov for nærmere retningslinjer fra departementet, eventuelt få en aksept for retningslinjer som garantiordningen selv foreslår.

Garantiordningens styre og dets arbeid

Det foreslås i forskriftsutkastet § 6-3 første ledd at garantiordningens styre kan etablere en rammekreditt. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning er enig i at det kan være hensiktsmessig med en slik mulighet, men kan ikke se at det er et vesentlig behov for å etablere en rammekreditt som en permanent ordning. Siden adgangen til å yte soliditetsstøtte til forsikringsselskaper ikke opprettholdes i det nye regelverket, vil garantiordningen sjelden ha behov for midler "på dagen". Selv om det kan være behov for å få midler raskt for å dekke forsikringskrav, vil man likevel her ha noe mer tid og det antas at muligheten for raskt å innkalle midler fra medlemmene eller eventuelt oppta et lån vil være tilstrekkelig. Det antas derfor at det ikke kan forsvares å ta kostnadene ved å ha en løpende kredittfasilitet. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning antar derfor at adgangen til å ta opp et likviditetslån, jfr. forskriftsutkastet § 6-3 annet ledd, vil være det mest praktiske. Garantiordningen legger til grunn at et slik låneopptak må skje innenfor rammen av hva styret kan forvente å innkalle av midler i fremtiden og av eventuelle forhåndsutlodninger fra administrasjonsboet. Etter garantiordningens oppfatning bør rammen for eventuelt låneopptak fremkomme av forskriftsteksten.

I § 6-4 foreslås det en årlig rapporteringsplikt for garantiordningen med utgangen av januar som frist. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning er av den oppfatning at det vil kunne være behov for noe mer tid til avlevering av redegjørelsen, da garantiordningen normalt avventer informasjon og regnskapstall fra administrasjonsboet før det rapporteres. Det foreslås derfor utgangen av april som frist.

Det er i forskriftsutkastet § 6-5 første ledd foreslått en bestemmelse om styrets ansvar. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning forutsetter at dette ikke er uttrykk for noe annet enn det som allerede følger av det alminnelig ulovfestede erstatningsansvaret, slik at styret ikke pålegges ytterligere ansvar gjennom denne bestemmelsen. Dersom styret skal pålegges et ansvar utover det som følger av alminnelig erstatningsrett, må det antagelig reguleres i lovs form, ikke bare i forskrift. Det antas at bestemmelsen er utformet i samsvar med reguleringen i aksjelovgivningen og det kan settes spørsmålstegn ved om det er riktig å regulere erstatningsansvaret for garantiordningens styre i tråd med det som gjelder for styret i et aksjeselskap, men at man i stedet bør la dette følge av alminnelige erstatningsregler.

Skadeforsikringsselskapenes garantiordning er kjent med at det i tilfeller hvor finansinstitusjoner har blitt satt under offentlig administrasjon har vært vurdert administrasjonsstyrenes ansvar og muligheten for å tegne styreansvarsforsikring. Dersom det skal gis bestemmelser om styreansvar og eventuell styreansvarsforsikring bør det på forhånd avklares hvorvidt det faktisk vil være mulig å forsikre seg mot et mulig ansvar. Dersom det ikke er mulig å få tegnet forsikring for det ansvaret styret måtte ha eller staten ikke holder styrets medlemmer skadesløse, må det antas å vanskeliggjøre muligheten for å få medlemmer til styret.

Gjennomføring av filialers medlemskap og samordning med andre garantiordninger mv

På høringsnotatets side 31, nest siste avsnitt, fremkommer det at hensynet til de sikrede tilsier at disse i utgangspunktet kan holde seg til den norske garantiordningen og få dekket sitt krav derfra, og at det etter utbetalingen skjer en nærmere fordeling av ansvaret. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning forutsetter at dette ikke vil innebære at garantiordningen skal forskuttere utbetaling av krav om ikke dekkes av den norske garantiordningen, da det vil kunne innebære en urimelig likviditetsbelastning for garantiordningen.

Det bør kunne vurderes å fastsette et hjemlandsprinsipp slik at hjemlandets garantiordning utnyttes fullt ut før den norske garantiordningen belastes. Dette vil imidlertid være av såpass stor betydning for de dekningsberettigede at det eventuelt kan være hensiktsmessig å regulere dette i forskriften og ikke bare overlates til eventuell avtale mellom garantiordningene. Dersom et hjemlandsprinsipp legges til grunn kan imidlertid rimelighetshensyn tilsi at de aktuelle filialenes bidragsplikt begrenses slik at det gjøres fradrag i beregningsgrunnlaget for en forholdsmessig del som dekkes i hjemlandet. Det vises i denne forbindelse til banksikringsloven § 2A-4 første ledd siste punktum, hvor det fremgår at det kan fastsettes nærmere regler om hvilke premieinntekter som skal inngå i beregningsgrunnlaget og at det med hjemmel i denne bestemmelsen kan fastsettes at premier fra forsikringer som helt eller delvis ikke dekkes som følge av en hjemlandsordning, ikke inngår i beregningsgrunnlaget.

Overgangsbestemmelser

Skadeforsikringsselskapenes garantiordning er enig i de foreslåtte overgangsbestemmelser. Vi vil imidlertid presisere betydningen av at det klart fremgår at garantiordningen videreføres som samme organ etter de nye reglene. Dette kan være viktig i forhold til flere sider av garantiordningens virksomhet. Det kan vises til at garantiordningen i forbindelse med tilbakebetalingen av midler som ble innkalt til dekning av krav i Star Forsikring AS u.o.a., har krevd en bekreftelse fra selskapene, hvor det blant annet garanteres for tilbakebetaling til garantiordningen dersom det senere skulle vise seg at det aktuelle selskap likevel ikke var rett mottaker av midlene. Dersom det skulle bli aktuelt å kreve slik tilbakeføring kan det ikke være tvil om at garantiordningen fortsatt skal kunne påberope seg garantien, slik at denne ikke anses avgitt overfor en tidligere garantiordning som ikke lenger består. Det kan videre vises til at det ved overgangen til nye regler ikke bør oppstå tvil omkring eierskapet til de midlene som garantiordningen disponerer i dag.

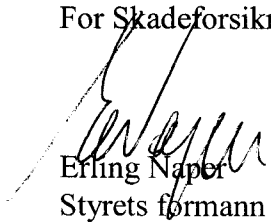
Andre forhold

Det fremgår av banksikringsloven § 2A-2 at garantiordningen skal ha vedtekter godkjent av departementet. Dette forutsettes også i høringsnotatet, jfr. side 25, uten at det er nærmere omtalt. Skadeforsikringsselskapenes garantiordning antar at det må utarbeides vedtekter slik at disse er klare til lovens og forskriftens ikrafttreden. Det legges til grunn at det fremmes forslag til vedtekter overfor Finansdepartementet.

Skadeforsikringsselskapenes garantiordning er enig i at forskriften bør betegnes forskrift om garantiordning for skadeforsikring, slik det er foreslått, og det vises i denne forbindelse til at det blir en garantiordning som avgrenses til skadeforsikringsprodukter og ikke type selskap. I forhold til de nye reglenes virkeområde er navnet som i dag brukes, Skadeforsikringsselskapenes garantiordning, noe upresist med tanke på at også livsforsikringsselskaper kan pålegges medlemskap etter de nye reglene. Garantiordningens navn bør i størst mulig grad gi uttrykk for hva garantiordningen faktisk omfatter og hvem som er medlemmer. Det legges derfor til grunn at betegnelsen "Garantiordningen for

skadeforsikring” synes å være mest hensiktsmessig og at dette navnet vil bli foreslått benyttet i garantiordningens vedtekter.

For Skadeforsikringsselskapenes garantiordning



Erling Naper
Styrets formann



Hilde Høksnes
styrets sekretær