

Høringssvar

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

Dansk Arbejdsgiverforening, Rigsrevisionen, Forbrugerombudsmanden, Sikkerhedsstyrelsen, Advokatsamfundet, Statsadvokaten, Uddannelses- og Forskningsministeriet, Finansiell Stabilitet, Patent- og Varemærkestyrelsen, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, Dansk Byggeri, Miljø- og Fødevareministeriet, Erhvervsstyrelsen, FSR – danske revisorer.

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til lovforslaget:

Forsikring & Pension, Transport- og Boligministeriet, Datatilsynet.

Læs høringssvar med bemærkninger nedenstående.

Finanstilsynet
att. Rikke Katrine Jensen
rkj@ftnet.dk

**Forsikring
& Pension**

Udkast til bekendtgørelse om betingelser for erstatning for skader, der er omfattet af lov om en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet, og om skadesforsikringsselskabernes behandling af NBCR-terrorskader

Forsikring & Pension takker for muligheden for at afgive kommentarer til udkastet til ovennævnte bekendtgørelse.

Forsikring & Pension har noteret sig, at det af bemærkningerne til lovforslagets § 1, stk. 5, - en bestemmelse som ikke blev ændret under folketingsbehandlingen - fremgår, at Terrorforsikringsrådet med passende mellemrum - eksempelvis hvert 5. år - forventes at evaluere, om dækningsomfanget, selvrisci mv. er markedskonformt. Af lovbemærkningerne til § 1, stk. 5, fremgår det endvidere, at det tilstræbes, at erstatningsbestemmelserne stemmer overens med de forventninger, forsikringstagerne med rette kan have til forsikringsdækninger.

Nedenstående konkrete bemærkninger skal ses i lyset af dette generelle udgangspunkt for lovens erstatningsbestemmelser.

Begreberne "bygning" og "løsøre" (Bekendtgørelsen kapitel 2)

Flere skadesforsikringsselskaber har peget på, at der ikke i bekendtgørelsen er nogen klar definition af begreberne "bygning" hhv. "løsøre", hvilket kan give usikkerhed i en skadesituation, eksempelvis i forhold til vindmøller. Vindmøller betragtes forsikringsmæssigt som løsøre under transporten til opstillingsstedet og frem til de er sat op, hvorefter de betragtes som fast ejendom.

Forsikring & Pension foreslår i lyset af bestemmelsen i bekendtgørelsens § 2, stk. 1, at vindmølledele, indtil de er monteret på vindmøllen, betragtes som løsøre, og når de er monteret på møllen som fast ejendom (bygningdele).

Trailere og campingvogne

Forsikring & Pension forstår de foreslåede erstatningsbestemmelser således, at trailere og campingvogne, der ikke er omfattet af begrebet motorkøretøjer i færdselsloven, efter bekendtgørelsen betragtes som løsøre og derfor erstattes efter løsrereglerne, såfremt de er brandforsikrede på skadestidspunktet. Det kan overvejes at præcisere dette i en særlig bestemmelse i bekendtgørelsen.

13.08.2019

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Claus Tønnesen
Juridisk rådgiver
Dir. 41919047
ct@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2019-00146
DokID 386110

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Dækningen af Særligt privat indbo, Særlige private værdigenstande (smykker mv.) samt Penge m.m. (Bekendtgørelsens § 5, stk. 4-7)

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2019-00146

DokID 386110

Forsikring & Pension har fra et større antal forsikringsselskaber modtaget bemærkninger til § 5, stk. 4-7 i bekendtgørelsesudkastet.

Forsikring & Pension har på den baggrund gennemført en nøjere analyse af forsikringsbetingelserne og de aftalte forsikringssummer mv. på indboforsikringsområdet.

Undersøgelsen, der har taget udgangspunkt i forsikringsdækningen ved brand, viser, at maksimumsdækningerne pr. forsikringsbegivenhed for skader på Særligt privat indbo, Penge m.m. og Særlige private værdigenstande varierer meget betydeligt fra selskab til selskab.

Nogle selskaber dækker således Særligt privat indbo uden væsentlige begrænsninger, medens andre selskaber opererer med aftalte forsikringssummer for denne type indbo. Tilsvarende gør sig gældende i forhold til løsøregruppen, Særlige private værdigenstande, men også hér er der store variationer.

Mange selskaber har forholdsvis lave sumbegrænsninger i forhold til gruppen Penge m.m.

Det samlede billede er, at en meget betydelig del af forsikringstagerne med forslaget til sumbegrænsning på samlet 100.000 kr. i § 5, stk. 4, vil blive stillet væsentligt dårligere, end de ville have været efter de aktuelt tegnede indboforsikringer.

På den baggrund foreslår Forsikring & Pension, at bekendtgørelsens § 5, stk. 4-7 erstattes af følgende:

"Stk. 4. Erstatning for "særligt privat indbo" kan maksimalt udgøre 150.000 kr. Terrorforsikringsrådet fastlægger efter høring af Forsikring & Pension, hvad der forstås ved "særligt privat indbo".

Stk. 5. Erstatning for rede penge, valuta, værdipapirer og lignende kan maksimalt udgøre 25.000 kr.

Stk. 6. Erstatning for "særlige private værdigenstande" kan maksimalt udgøre 50.000 kr. Terrorforsikringsrådet fastlægger efter høring af Forsikring & Pension, hvad der forstås ved "særlige private værdigenstande"."

Det foreslås, at Forsikring & Pension efter en gennemgang af et repræsentativt udsnit af selskabernes forsikringsbetingelser snarest muligt fremkommer med forslag til, hvilke genstande der bør være omfattet af kategorierne "særligt privat indbo" hhv. "særlige private værdigenstande".

Selvrisiko for driftstabserstatninger (Bekendtgørelsens § 8, stk. 4)

Forsikring & Pension har modtaget supplerende information fra flere af de største erhvervsforsikringsselskaber om, at de ikke (længere) opererer med en generel selvrisiko på driftstabsdækningen, men derimod med en kort karenperiode, hvor der ikke dækkes tab for de første timer, med mindre driftstabsperioden er mere end 30 dage.

På den baggrund foreslås det, at § 8, stk. 4 udgår, alternativt at selvrisikoen nedsættes til en meget lille procentsats.

Maksimum for dækningen af omkostninger til lovliggørelse ved private bygninger (Bekendtgørelsens § 9, stk. 1, nr.1))

Et antal større selskaber har gjort Forsikring & Pension opmærksom på, at denne dækning i de gængse forsikringer er noget højere end de foreslåede 1 mio. kr. foreslås det, at maksimum sættes til 1,5 mio. kr.

Maksimum for dækningen af nødvendige omkostninger til oprydning (Bekendtgørelsens § 10, stk. 2)

En del selskaber har oplyst, at de i dag ikke har øvre begrænsninger på denne dækning.

Med henvisning til ovennævnte og til de typer af skadebegivenheder, som er dækket under terrorforsikringsloven, foreslås der indsat en dispensationsbestemmelse, således at grænserne kan forhøjes, såfremt særlige omstændigheder tilsiger det.

Erstatningsberegningen for totalskadet eller uanvendeligt motorkøretøj (Bekendtgørelsens § 16, stk. 2)

Det foreslås, at ordet "værdien" i § 16, stk. 2 præciseres, således at stk. 2 får følgende indhold: "For totalskadede og uanvendelige motorkøretøjer ydes erstatning svarende til hvad det vil koste at genanskaffe et tilsvarende motorkøretøj."

Principper for opgørelse af skade på skibe (Bekendtgørelsens § 17)

De i § 17 nævnte forsikringsvilkår er møntet på (større) erhvervsfartøjer og ikke lystfartøjer. Da risikoen NBCR-terrorskader på lystfartøjer – som må anses for en speciel form for løsøre - vurderes at være meget lille, kan det overvejes, om man for sådanne skader skal "nøjes med" at falde tilbage på det almindelige princip i bekendtgørelsens § 2, stk. 1. Dette kunne indføres som nyt stk. 2 i § 17.

Forsikring & Pension uddyber gerne ovenstående bemærkninger og forslag og står til rådighed for en fortsat dialog om bekendtgørelsens udformning.

Med venlig hilsen



Claus Tønnesen

Til Finanstilsynet

Dato 15. august 2019
J. nr. 2019-3388

Transport- og Boligministeriet
Frederiksholms Kanal 27 F
1220 København K

Telefon 41 71 27 00
trm@trm.dk
www.trm.dk

Bank Danske Bank
reg. 0216 kt. 4069 065880
EAN 5798000893429
CVR 43265717

Høringssvar - Høring over udkast til to bekendtgørelser i medfør af lov om en terrorforsikringsordning på skadesforsikringsområdet

Transport- og Boligministeriet kan henholde sig til følgende bemærkninger fra Banedanmark.

Banedanmark:

”Banedanmarks fokus i høringen har været på kapitel 6 vedrørende skader på jernbanekøretøjer samt klagemuligheder overfor skadesforsikringsselskaber.

Kapitel 5-6: Ordlyden i principperne for opgørelse af skader på motorkøretøjer og principperne for opgørelse af skader på jernbanekøretøjer afviger, mens Banedanmarks fortolkning af disse er at principperne er ens. Principperne for opgørelse af skade på skibe afviger naturligt, jf. The Nordic Marine Insurance Plan og principperne heraf, hvormed der er naturligt, at ordlyden for skibe ikke er harmoniseret med motorkøretøjer samt jernbanekøretøjer.

- Kapitel 5: Principper for opgørelse af skader på motorkøretøjer
 - § 15. Reparerer motorkøretøjet erstattes reparationsudgifterne.
 - Stk. 2. Ved totalskade, herunder uanvendelighed, erstattes værdien af motorkøretøjet på skadedatoen.
 - Stk. 3. Der ydes erstatning for udgifter til nødvendig transport samt bortskaffelse og destruktion.
- Kapitel 6: Principper for opgørelse af skader på jernbanekøretøjer
 - § 16. Kan det beskadigede jernbanekøretøj repareres, erstattes udgifterne til at bringe det beskadigede i samme stand som inden skaden.
 - Stk. 2. Er det beskadigede jernbanekøretøj totalskadet eller uanvendeligt, ydes der erstatning for omkostninger til genanskaffelse af tilsvarende materiel. Erstatningen kan eventuelt udbetales som kontanterstatning.



- Stk. 3. Erstatning ydes for nødvendige udgifter til op-rydning og rensning, herunder bortskaffelse og destruktion af beskadigede og forurenede jernbanekøretøjer.

Principperne for opgørelse af skader på motorkøretøjer (kapitel 5) er kort og koncise og følger normal praksis, hvorimod Principperne for opgørelse af skader på jernbanekøretøjer er betydeligt længere. Såfremt Erhvervsministeriet kan bekræfte, at disse opgørelsesmetoder er ens, skal Banedanmark bede om at ordlyden heraf ensartes, således at der ikke opstår uklarhed i fortolkningen af den divergerende ordlyd.

Kapitel 8:

- Kapitel 8: Skadesforsikringsselskabernes behandling af skadesager
 - § 19. Skadesforsikringsselskaber skal behandle klager over deres behandling af NBCR-terrorskader indenfor tre uger.
 - Stk. 2. Klage skal ske ved skriftlig henvendelse til skadesforsikringsselskabet.
 - Stk. 2. Har klageren ikke modtaget svar på sin klage indenfor tre uger, anses klagen for afvist.

Banedanmark skal hertil bemærke, at det sidste stykke skal rettes til stk. 3. Banedanmark finder, at klagemulighederne er uhensigtsmæssige, fordi skadesforsikringsselskabernes ved passivitet og manglende overholdelse af tidsfristen på 3 uger vil medføre, at klagen bliver afvist. Banedanmark anser dette for at stride mod de almindelige principper, hvormed passivitet normalt stiller klagerne bedre. En ændring af ordlyden, hvormed manglende svar på sin klage indenfor tre uger vil anerkende klagen, vil sikre en bedre beskyttelse heraf.”



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til: rkj@ftnet.dk

29. juli 2019

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200

E-mail dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2019-12-0510 og
2019-12-0511
Dok.nr. 117243
Sagsbehandler
Marie Christiansen

Høring over udkast til bekendtgørelse om Terrorforsikringsrådet, sekretariatsfunktionen og tilsynet med skadeforsikringsselskabernes behandling af NBCR-terrorskader og bekendtgørelse om betingelser for erstatning for skader, der er omfattet af Lov om terrorforsikringsordning på skadeforsikringsområdet og om skadeforsikringsselskabernes behandling af NBCR-terrorskader

Ved brev af 4. juli 2019 har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte udkast til bekendtgørelser.

Datatilsynet har følgende bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om Terrorforsikringsrådet, sekretariatsfunktionen og tilsynet med skadeforsikringsselskabernes behandling af NBCR-terrorskader:

1. Det fremgår af udkastets § 6, stk. 1, at formanden bestemmer om og i bekræftende fald på hvilken måde, Terrorforsikringsrådets afgørelser skal offentliggøres. Det fremgår i forlængelse heraf af bestemmelsens stk. 2, at afgørelser i klagesager offentliggøres i anonymiseret form på Finanstilsynets hjemmeside.

Datatilsynet forudsætter generelt, at reglerne i databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven vil blive iagttaget i forbindelse med behandling af personoplysninger foranlediget af bekendtgørelsen, herunder ved offentliggørelse af afgørelser.

Datatilsynet henleder i den forbindelse opmærksomheden på, at der ved *anonymisering* efter databeskyttelsesforordningen forstås oplysninger, der er gjort effektivt og uigenkaldeligt anonyme på en sådan måde, at fysiske personer ikke kan identificeres ud fra oplysningerne eller i kombination med andre oplysninger.

Såfremt oplysningerne med rimelige hjælpemidler kan henføres til en identificeret eller identificerbar fysisk person, herunder i kombination med andre oplysninger, vil der ikke være tale om anonymiserede oplysninger, som falder uden for de databeskyttelsesretlige reglers anvendelsesområde. Der vil imidlertid efter omstændighederne være tale om pseudonymiserede¹

¹ Begrebet pseudonymisering er i databeskyttelsesforordningens artikel 4, nr. 5, defineret som

personoplysninger. Ved behandling, herunder offentliggørelse af pseudonymiserede personoplysninger skal de databeskyttelsesretlige regler fortsat iagttages.

2. Det fremgår af udkastets § 10, stk. 1-3, at:

”§ 10. Finanstilsynets varetagelse af sekretariatsfunktionen for Terrorforsikringsrådet omfatter den sekretariatsbetjening, den sagsbehandling og det tilsyn, som fastsættes i denne bekendtgørelse og i de aftaler, som Terrorforsikringsrådet indgår, jf. stk. 2 og 3.

Stk. 2. Det nærmere omfang af sekretariatsfunktionens ansvarsområder og opgaver fastlægges i en aftale mellem Terrorforsikringsrådet og Finanstilsynet.

Stk. 3. Det nærmere omfang af samarbejdet mellem Terrorforsikringsrådets sekretariat og forsikringsselskaberne fastlægges i aftale mellem Terrorforsikringsrådet og Forsikring & Pension på vegne af forsikringsselskaberne.”

Det står ikke Datatilsynet klart, om Finanstilsynets varetagelse af sekretariatsfunktionen for Terrorsikringsrådet udgør en databehandlerkonstruktion eller om Finanstilsynet og Terrorsikringsrådet er selvstændigt eller fælles dataansvarlige.

Erhvervsministeriet bør derfor afklare de databeskyttelsesretlige roller inden iværksættelsen af Finanstilsynets varetagelse af den omhandlede sekretariatsfunktion.

3. Det følger af udkastets § 13, stk. 3, at Terrorforsikringsrådet påser overholdelsen af de til enhver tid gældende regler om behandling af persondata i forbindelse med behandling af NBCR-terrorskader.

Datatilsynet skal for god ordens skyld bemærke, at Datatilsynet, i overensstemmelse med databeskyttelsesforordningens kapitel VI og VII, fører tilsyn med enhver behandling, der omfattes af databeskyttelsesloven, databeskyttelsesforordningen og anden lovgivning, som ligger inden for databeskyttelsesforordningens rammer for særregler om behandling af personoplysninger.

Med venlig hilsen

Marie Christiansen

behandling af personoplysninger på en sådan måde, at personoplysningerne ikke længere kan henføres til en bestemt registreret uden brug af supplerende oplysninger, forudsat at sådanne supplerende oplysninger opbevares separat og er underlagt tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at sikre, at personoplysningerne ikke henføres til en identificeret eller identificerbar fysisk person.