

ADVOKATFIRMAET

**RIISA**

# Endringer i Forsikringsavtaleloven

---

NORIMA

16. juni 2022

advokat (H) Joachim Skjelsbæk



# Tema

- 1 Endringer i forsikringsavtaleloven
  - Særlig informasjon ved tegning
- 1.2 Ansvarsforholdet mellom forsikringsforetak og forsikringsformidler – erstatningskrav fra forsikringstaker - kunden
- 2 Kort om forsikringsformidlingsloven - IDD
- 3 Meldefristregler i næringsvirksomhet

# 1. Endringer i forsikringsavtaleloven

Trer i kraft 1. juli 2022

# Overordnede formål ved lovendringen

- Styrke *forbrukervernet*
- Tydeligere informasjon til forsikringstaker ved inngåelse
- Sikre at kunden skal ha de samme rettighetene ved inngåelse av forsikringsavtaler *uavhengig* av om avtalen formidles av forsikringsforetaket selv eller en formidler
- Må ses i sammenheng med
  - Forsikringsformidlingsdirektivet (IDD) og forsikringsformidlingsloven (i kraft)
  - Kommende endringer i finansavtaleloven (ikke i kraft) som den er harmonisert med
  - Finansforetaksloven



# Begrepet «forsikringselskap» erstattes med «forsikringsforetak»

- For å tydeliggjøre at loven både gjelder for forsikringselskap og forsikringsformidlere
- Forsikringselskapenes *informasjonsplikt* vil også gjelde for forsikringsformidlere

# Ny oppbygging – delt i fem deler

- Første del: Generelle bestemmelser
  - Felles for skade- og personforsikring – gjelder også forsikringsformidling
- Andre del: Foretakenes plikter før avtaleinngåelsen
  - Felles for skade- og personforsikring – gjelder også forsikringsformidling
- Tredje del: Regler om skadeforsikring
  - Dagens del A – uten informasjonsplikt
- Fjerde del: Regler om personforsikring
  - Dagen del B - uten informasjonsplikt
- Femte del: Regler om erstatning, frister, klagebehandling mm.
  - Gjelder også forsikringsformidling

# Første del - virkeområdet

- § 1-1 Gjelder forsikringsavtaler og forsikringsdistribusjon
  - Gjelder ikke gjenforsikring
- Hva er forsikringsdistribusjon ?
  - Forsikringsformidlingslovens § 1-3 første ledd bokstav a og b

*å legge frem, gi råd om, foreslå eller utføre annet forberedende arbeid i forbindelse med inngåelse av forsikringsavtaler, eller inngå slike avtaler, eller å bistå ved forvaltningen eller gjennomføringen av slike avtaler, særlig i forbindelse med et skadetilfelle*

- § 1-4 Loven gjelder tilsvarende for forsikringsformidlere

# Første del - Definisjoner

- § 1-2 definisjoner

Bokstav i) – innføres et nytt begrep

**Kunde** - en forsikringstaker, jf. §§ 2-2 og 10-2, eller en annen som utleder rett mot forsikringsforetaket av en forsikringsavtale

- Formål? Tydeliggjøre at forpliktelsene også gjelder *før* en har inngått en avtale.
- Begrepene forsikringstaker og sikrede i (del A) eller den persons liv eller helse forsikringen knytter seg til (del B) fortsetter



# Første del – ufravikelig – «stor risiko»

- Første del er ufravikelig - § 1-6 kan fravikes i store risikoer
- Nærmere definert i forskrift om forsikringsavtaler – 04.03.2022 nr. 323
  - Videre henvisning til finansfortaksforskriften § 2-12

- Risikoer i konkrete forsikringsklasser i skadeforsikring

- Jernbanekjøretøy
- Luftfart
- Havgående fartøy
- Godstransport
- Bruk av luftfartøy
- Bruk av havgående fartøy

- Kreditt og kausjonsforsikring

- Jernbanekjøretøy
- Luftfart
- Havgående fartøy
- Godstransport
- Bruk av luftfartøy
- Bruk av havgående fartøy

- Andre klasser|

- Landkjøretøy
- Brann og naturskader
- Annen eiendom
- Ansvar
- Formueskade

- Men bare hvis minst to krav oppfylt

- Eierdeler minst 6 200 000 EURO
- hvis omsetning av en hvis størrelse min 12 800 000 EURO
- Minst 250 ansatte

## Første del: De alminnelig plikter § 1-5

- For å ivareta **kundenes interesser** og **markedets integritet** på beste måte skal forsikringsforetaket på rimelig vis identifisere eventuelle **egne interessekonflikter** og opptre **ærlig, redelig og profesjonelt**. Foretaket skal opptre **faglig forsvarlig** ut fra de plikter som gjelder for tjenesten, og det som ellers er avtalt.
  - sml. finansavtaleloven 3-1
  - Hva ligger egentlig i dette? Er det noe nytt?
  - Gir det noe mer enn hva som kommer om de konkrete forpliktelsene senere
  - Hva sier egentlig forarbeidene?



## Første del: De alminnelig plikter § 1-5

- Kundens interesser
  - Det enkleste
- Markedets integritet
  - *Det lovforslaget er ment å gi uttrykk for, er at finansnæringen har et større ansvar overfor samfunnet og den enkelte kunden enn det som gjelder for svært mange andre kommersielle aktører*
- Interessekonflikter
  - Både egne og kunder i mellom – hva ligger egentlig i det?
  - Følger allerede utførlige regler om dette i finansforetaksloven § 16-1, § 16-14, se også § 16-5.

## Første del: De alminnelig plikter § 1-5 fortsetter

- Foretaket skal benytte avtalt kommunikasjonsform og norsk eller et annet språk som partene har avtalt. Alle opplysninger skal være klare, og de skal ikke være villedende. Prisopplysninger skal gis i norske kroner, hvis ikke annen valuta er avtalt.
- Kongen kan i forskrift fastsette nærmere regler om foretakets plikter etter denne paragrafen, herunder krav til faglige kvalifikasjoner for virksomheten og ansatte i virksomheten, krav om dokumentasjon av kvalifikasjonene og regler om tilsyn med disse kravene.
- Forskriftshjemmel – sml. finansforetaksloven § 16-12 krav til ansatte - etterutdanning
  - forsikringsformidlingsforskriften FOR-2021-12-22-3872

# Første del: Kommunikasjon § 1-6

- Hovedregel – elektronisk kommunikasjon
- Kunden kan få meldinger digitalt, uten å måtte samtykke til det først. Likevel mulig å reservere seg mot elektronisk kommunikasjon. - § 1-6 – Mulighet for unntak ved stor risiko
- Særlig regler om når en melding er ansett å ha kommet frem
- Der loven krever skriftlig dokumentasjon må det være **varig medium**. Er e-post greit?
- For meldinger om *avgjørende betydning* må forsikringsforetaket forsikre seg om at mottaker har fått kunnskap om at meldingen er mottatt.
  - F.eks. elektronisk bekreftelse på åpnet eller lest melding
  - SMS kan være en kostnadseffektiv måte å gjennomføre dette på
    - Hvem har risikoen for korrekt telefonnummer?

# Første del: Alminnelige vilkår § 1-7

- Vilkår skal være enkelt tilgjengelig på nettsiden
- Krav til utforming av vilkår – gjelder det bare de generelle?
  - Konsistent i utforming
  - Språklig klare og lett lesbar
  - Prisopplysninger i norske kroner
- Markedsføring
  - Tydeliggjøre at markedsføring
  - Samsvar med markedsføringsloven
- Ufravikelig bestemmelse

# Annen del: Prekontraktuelle plikter

- Gjelder for *all* forsikringsdistribusjon
  - Felles for skadeforsikring og personforsikring
  - Kan fravikes ved Store risikoer
- Nytt kapittel 1B om overordnede plikter
- Nytt kapittel 1C om foretakenes informasjonsplikter

# Det sentrale - Nye bestemmelser om foretakenes opplysningsplikter

- Kundens krav og behov skal *identifiseres*, og alle tilbud og anbefalinger om forsikringer skal være i *samsvar* med kundens krav og behov. - § 1B-1
  - Bestemmelsene gjennomfører forsikringsdistribusjonsdirektivet artikkel 20 nr. 1 første og andre avsnitt
- Nytt standardisert informasjonsdokument for forsikringsprodukter – § 1C-3
- Kunden skal få en rekke opplysninger om selve foretaket og distribusjonsforholdet - §§ 1C-4 og 1C-5



# Overordnet plikter ved informasjon § 1 B-1

- Identifisere kundens behov?
  - Et det en egentlig en endring eller en skjerpelse?
- Fulgte *allerede* av den tidligere forsikringsformidlingsforskriften § 3-1 fjerde ledd
- Nåværende ordlyd fal. § 2-1. se også § 11-1
  - *i nødvendig utstrekning legge forholdene til rette for at forsikringstakeren kan vurdere forsikringstilbudet*
- Sml. NOU-1984:24 side 51
  - *Det er kundens behov slik det presenteres for selskapet som utløser rådgivningsplikten. Det er altså ikke meningen at selskapet i skadeforsikring skal ha plikt til å sette seg inn i kundens totale situasjon før det gis råd*
- Se allikevel LB-2010-2389 og HR-2002-415-A avsnitt 30 –
  - Forsikringstakers berettigede forventning



# Overordnet plikt § 1 B-1

- Skal identifisere kundes krav og behov på grunnlaget av opplysninger *innhentet* fra kunden
  - Problemstillinger
  - Hvem bærer risikoen for at kunden gir fra seg det som er relevant?
  - Man får som regel det man ber om og ikke mer
- Ved skadeforsikring – gi informasjon og veiledning om alternative dekningsformer og aktuelle tilleggdekninger
- Ved personforsikring – kunden skal få råd om dekning av forsikringsbehovet, opplysninger om viktige forskjeller mellom ulike dekningsformer
- Når det **personlig anbefaling** skal kunden få et skriftlig dokument som forklarer hvordan det anbefalte produktet best oppfyller kundens ønsker og behov
  - Hva er personlig anbefaling??

# Overordnet plikt § 1 B-1

- Omfanget av opplysninger og bistand skal tilpasses forsikringsproduktene kompleksitet og typen kunde.
  - Gjelder allerede i dag
  - Se HR-2002-25

*Valiant var en profesjonell klient, som hadde flere forsikringer i Gjensidige, herunder industriforsikringer.*
- Men hva ligger i det?
  - Hvem er profesjonell? Sml. HR-2002-415-A avsnitt 30
- Hvordan står dette seg etter nyere profesjonsansvarsdommer f.eks LB-2019-32731 om advokatansvar

# Overordnet plikt § 1 B-1

- I **alle tilfelle** skal kunden skriftlig få de opplysninger som er nødvendig for å forstå, overveie og sammenlikne
- Distributør skal på **rimeligvis forsikre** seg om at kunden forstår de viktigste opplysningene og eventuell advarsel om risiko forbundet med avtalen

# Overordnet plikt § 1B-2 – personlig anbefaling om forsikringsbaserte investeringsprodukter

- Forsikringsprodukt som har utløps- eller gjenkjøpsverdi – som er gjenstand for markedssvingninger og som ikke har pensjon som hovedformål
  - F.eks livsforsikringsavtaler med investeringsvalg
- **Særlig krav** til å innhente informasjon om kundens kunnskap og erfaring på investeringsområdet, kundens finansielle situasjon og kundens risikotoleranse



## Forbud mot koblingsalg § 1B-4

- Når en forsikring tilbys som tillegg til en vare eller tjeneste, kan det som utgangspunkt ikke settes som vilkår for kjøp av varen eller tjenesten at kunden tegner forsikring. - § 1B-4
- Forbudet i fal. gjelder imidlertid ikke der forsikring tilbys som tillegg til en investeringstjeneste, betalingskonto eller boliglånsavtale.
  - Slike koblingsalg reguleres i stedet av reglene i verdipapirhandelloven og finansavtaleloven. - Prop. 234 L (2020- 2021) punkt 14.3.4. side 94
- Hvis forsikringen selges som et tillegg til et annet produkt, skal kunden som hovedregel kunne kjøpe produktet *uten* forsikringen. Kunden skal også få informasjon om hvordan sammensetningen av produktene påvirker den totale risikoen eller dekningen. - § 1C-7

# Krav til rutiner for klagebehandling

- Forsikringsforetaket skal ha passende og effektive rutiner for behandling av klager og krav fra kundene jf. § 22-1.
  - Kunden skal få skriftlig svar på klagen innen rimelig tid, og skal uansett få et foreløpig svar innen 15 dager.

# Informasjonsplikter 1C-1 – nærmere konkretisering

- I god tid før avtale inngås skal en gis informasjon som nærmere angitt 1C-3 til 1C-10
- Skal gis i et skriftlig dokument, jf. 1C-2
- Ved annen forsikring enn livsforsikring – standardisert informasjonsdokument, jf. 1C-3
  - Kan fravikes for andre enn forbruker
- Forskrift om nærmere innhold
  - Kort og selvstendig dokument
  - Klart
  - Lett å lese – leservennlig skriftstørrelse
  - Lite forståelig svart-hvitt som i farger
  - Nøyaktig og ikke villedende



# IPID









## Insurance Product Information Document

- Bygger på en mal fra EU
- Skal inneholde:
  - informasjon om forsikringsdekningen
  - vilkårene for betaling av premier
  - de viktigste unntakene
  - forsikringstakerens plikter
  - avtalens varighet og vilkår for oppsigelse.
- Hvordan står dette seg i forhold til forsikringsbevis, fal. § 2-2?
- Hva hvis det ikke er gitt slik info?

**Xxxxx <Type forsikring>**  
Informasjonsdokument for forsikringsprodukter  
Selskap: <Navn på > Produkt: <Navn på forsikring>

[En erklæring om at fullstendig informasjon om produktet før og etter avtaleinngåelse finnes i andre dokumenter]  
**Hvilken type forsikring er dette?**

[Beskrivelse av forsikringen]

 <b>Hva er forsikret?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li><li>✓ Xxxxx</li></ul>	 <b>Hva er ikke forsikret?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✗ Xxxxx</li><li>✗ Xxxxx</li><li>✗ Xxxxx</li><li>✗ Xxxxx</li><li>✗ Xxxxx</li></ul>
 <b>Hvor er jeg dekket?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Xxxxx</li></ul>	 <b>Er det begrensninger i dekningen?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>! Xxxxx</li><li>! Xxxxx</li><li>! Xxxxx</li><li>! Xxxxx</li><li>! Xxxxx</li></ul>
 <b>Hvilke forpliktelser har jeg?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>— Xxxxx</li><li>— Xxxxx</li><li>— Xxxxx</li><li>— Xxxxx</li></ul>	
 <b>Når og hvordan betaler jeg?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Xxxxx</li></ul>	
 <b>Når begynner og slutter dekningen?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Xxxxx</li></ul>	
 <b>Hvordan sier jeg opp avtalen?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Xxxxx</li></ul>	

For fullstendig informasjon om hva forsikringen dekker og hvilke begrensninger som gjelder henvises det til forsikringsbevis og forsikringsvilkår for din virksomhet.

### Hvordan forsikring er dette?

Forsikringen omfatter bedriften sitt rettslige erstatningsansvar for skade på tredjepart eller tredjepart sine ting som skjer ved utøvelse av bedriften sin virksomhet.



#### Hva dekker den?

Forsikringen dekker

- ✓ Arbeidsgiveransvar
- ✓ Huseieransvar
- ✓ Transportansvar
- ✓ Graving
- ✓ Riving
- ✓ Skade forårsaket av motorkjøretøy utenfor bilansvarsloven

#### Tilleggsdekninger

- + Rene økonomiske skader
- + Bruk av droner
- + Skade på leid eiendom
- + Byggherreansvar
- + Sprengning



#### Hvor gjelder forsikringen?

- ✓ Norden
- ✓ Kan utvides til å gjelde i hele verden



#### Hvilke forpliktelser har jeg?

Du plikter å gi If korrekt informasjon om din bedrift ved tegning av forsikring. I forsikringstiden plikter du å informere If om og informere om endringer som skjer i bedriften. Hvis du får kjennskap til skade som kan ventes å føre til erstatningskrav, skal det meldes til If uten ugrunnet opphold.



#### Hva dekker den ikke?

Forsikringen dekker ikke

- ✗ Kontraksansvar
- ✗ Bilansvar
- ✗ Skade på ansatte i bedriften
- ✗ Skade på bedriften sine ting
- ✗ Forsettige handlinger
- ✗ Bøter
- ✗ Naturmangfoldloven
- ✗ Forurensning



#### Er det noen begrensninger i dekningen?

Forsikringen kan ha begrensninger som følge av

- Skadeforebyggende sikkerhetsforskrifter avhengig av hvilken virksomhet som er forsikret som må overholdes for at det skal utbetales full erstatning uten avkortning.
- Spesielle egenandeler avhengig av hvilken virksomhet som er forsikret og hvordan skade som inntrer.

# Standardisert informasjonsdokument - IPID



#### Når og hvordan betaler jeg?

Du må betale innen fristen som fremgår av betalingsvarselet. Du mottar betalingsvarselet sammen med forsikringsavtalen.



#### Når starter og slutter forsikringen?

Forsikringen gjelder fra det tidspunkt avtalen er vedtatt av parter eller fra og med en senere avtalt dato kl 00:00. Forsikringen gjelder til kl 24:00 siste dato i avtaleperioden, tilsvarende gjelder for senere fornyelser.



#### Hvordan sier jeg opp forsikringen?

Du kan si opp forsikringen dersom forsikringsbehovet faller bort, ved flytting av forsikringen eller ved andre særlige grunner, jf. FAL § 3-6, 1.ledd. Oppsigelsen må skje med en måneds varsel.

# Informasjonsplikter - Øvrig informasjon som skal gis

- Informasjon om forsikringsforetaket, jf. 1C-4
  - Ikke tilstrekkelig med fronting / brand selskap – skal presisere hvem som er formell juridisk forsikringsforetak og angivelse av selskapsform
  - Kontaktinformasjon – herunder epost adresse
- Informasjon om distribusjonsforhold, jf. 1C-5
  - Inkludert eventuelle interessekonflikter
  - Hvilken form for vederlag foretakets ansatt mottar i forbindelse med avtalen
- Informasjon om tvisteløsning og klageadgang, jf. 1C-6
- Informasjon om produktpakker
  - Forsikringen som tilbys sammen med andre produkter skal opplyses om de enkelte elementer i produktet
  - Særlig om risikoen

# Særlig informasjon om skadeforsikring, jf. § 1 C-8

- Vesentlig begrensninger i forhold til hva kunden med rimelighet kan vente er dekket etter vedkommende forsikring
  - Hvordan passer dette med øvrige bestemmelser
  - Hva kan en med rimelighet vente når øvrig informasjon skal være klar og ikke være til å misforstå?
- Garantiordning – viktig, sml. Alpha Insurance konkursen
- Premieberegning – finnes individuelle risikovurderinger
- Avgift til Naturskadepoolen

# Særlig informasjon om personforsikring, jf. § 1 C-9

- Forsikringens løpetid
- Forsikringens vilkår – er det virkelig nødvendig å presisere her?
- Gjenkjøpsverdi
- Premie beregning – finnes individuelle risikovurderinger
- Avgift til Naturskadepoolen

# Særlig informasjon om forbruker, jf. 1C-10

- Avtalevilkår
- Kontakt info til relevant tilsynsmyndighet
- Informasjon om angrerett
- Forsikringstjenestens viktigste egenskaper
- Særlig informasjon ved tilbud per telefon, jf. 1C-11

# Kort om del 3 og 4

- Del 3 – skadeforsikring
  - Ingen realitets endringer
- Del 4 – personforsikring
  - Ingen realitets endringer

# Femte del – erstatning og klageadgang

- § 21-1 forsikringsforetaket har **bevisbyrden** for å ha oppfylt sine forpliktelser
  - Gjelder for plikten til å opptre faglig forsvarlig, slik at ikke bare plikten etter Fal, men også øvrige lover, f.eks. finansavtaleloven, finansforetaksloven osv.
  - Gjelder bare for pliktbruddet – altså ansvarsgrunnlaget
  - Alminnelig bevisbyrde for øvrige erstatningsvilkår
  - Kan fravikes ved avtale med andre enn forbrukere – hva gjør selskapene her?



# Femte del – erstatning § 21-2

- Ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av foretaket ved å ikke oppfylle sine plikter etter § 1-5 første ledd
- Som foretaket med rimelighet kunne forutse
- Gjelder ikke om pliktbruddet skyldes forhold hos kunden eller andre forhold foretaket ikke er ansvarlig for
- Bare dersom pliktbruddet har virket inn på avtalen
- Kunden kan ikke gjøre gjeldende noe han kjente eller måtte kjenne til.
- Ment å være en kodifisering av allerede gjeldende rett. Erstatningsregelen er i henhold til forarbeidene ment å lovfeste profesjonsansvaret etter gjeldende rett.
- Forsikringsrettslig praksis vil derfor ha særlig betydning ved fastleggelse av det nærmere innholdet i bestemmelsen – se Prop. 233 LS (2020-2021) punkt 16.5.1 side 111

## Femte del – erstatning § 21-2

- Erstatning skal svare til det økonomiske tapet som er lidt – bare formuestap.
- Erstatningen kan settes ned eller falle bort, jf. skl. § 5-1
- Også andre enn *kunden* er vernet – ikke ment å utvide ansvar for tredjemenn
  - Hvem er skadelidte under ansvarsdekning
  - Forarbeidene viser direkte til informasjonsansvarsdommene
- Gjelder også for forsikringsformidler og kunden kan krever erstatning direkte.

# Femte del – erstatning § 21-3 forholdet mellom forsikringsselskapet og forsikringsformidler

- *Når forsikringsformidleren opptrer som forsikringsmegler, svarer ikke forsikringsforetaket for forsikringsmeglerens pliktbrudd.*
- *Når forsikringsformidleren opptrer som forsikringsagent eller aksessorisk forsikringsagent, svarer oppdragsgiveren for agentens pliktbrudd, jf. finansforetaksloven § 13-4 tredje ledd.*
- Flere høringsinstanser kritisk til denne endringer om at forsikringsselskapets informasjonsplikt nærmest bortfaller ved bruk av forsikringsmegler.
  - Men de svarer for egne pliktbrudd, se 1A-3 første ledd
  - Må da vurderes etter informasjonsplikten 1B-1.

## 1.2 Ansvarsforholdet mellem forsikringsforetaket og forsikringsformidleren

Hvem har ansvaret for at kunden får tegnet den forsikringen vedkommende skal ha?

# Litt nærmere om forsikringsmeglers plikt

- Tidligere regulert informasjonsplikt i forsikringsformidlingsloven – nå følger plikten av forsikringsavtaleloven.
  - Se også Forsikringsformidlingsdirektivet art 20.
- Tidligere antatt at forsikringsmegler overtok forsikringsselskapets informasjonsplikt, jf. ot.prp.nr 55 (2004-2005) side 28
- Se LG-2011-22519
- Finanskomiteen presiserte allikevel i Innst. O nr 88 (2004-2005) at forsikringsselskapets informasjonsplikt allikevel var i behold, forsikringsmegler var kun kundens forlengende arm.

# Hva med forsikringssselskapets plikt når kunden er meglet?

- Men hva da men forsikringssselskapets informasjonsplikt – når kunden er meglet, sml. § 1B-1 tredje ledd.
- HR-2002-415 A avsnitt 28, hvor det uttales
  - «[...]Til dette bemerker jeg at omfanget av selskapets informasjons- og rådgivningsplikt også ved skadeforsikring må bero på de konkrete forhold – hvilket behov bedriften gir til kjenne, partenes ulike posisjon og profesjonalitet, deres innsikt i forsikringsforhold mv. Utgangspunktet for bedømmelsen i denne saken er at anleggssenteret var en beskjeden verkstedsbedrift under oppstarting med et forsikringsbehov som det ønsket et forsikringssselskaps profesjonelle bistand til å få nærmere klarlagt og dekket i sin helhet»

## 2. Ny forsikringsformidlingslov

Trådte i kraft 1. januar 2022

# Overordnet formål

- Gjennomfører sammen med endringene i forsikringsavtaleloven Direktiv 2016/97/EU Insurance Distribution Directive (IDD) i norsk rett.
- Regelverket skal legge til rette for at formidling av forsikringsavtaler skjer på *en sikker, ordnet og effektiv måte*, og bidra til at forsikringstakere inngår forsikringsavtaler i samsvar med sine *forsikringsbehov*.
- Den nye loven inneholder bl.a. nærmere vilkår for å kunne drive forsikringsformidling og krav til virksomheten i et forsikringsformidlingsforetak.
- Sammen med den nye loven trer også en ny forskrift om forsikringsformidling i kraft.



# Oversikt over de viktigste nye reglene

- Nytt virksomhetsregister for forsikringsformidlingsforetak – Kapittel 3
- Krav til forsikringsformidlingsforetakets økonomi - § 8-2
- Strengere egnethetskrav - §§ 6-1 – 6-5
- Banker, kredittforetak eller verdipapirforetak kan ikke lenger være aksessoriske forsikringsagenter - § 2-4 (1)(a)

# Nytt felles virksomhetsregister - hos Finanstilsynet

- Registreringsplikten gjelder også for underagenter
  - Tidligere ikke vært registreringsplikt for et forsikringsagentforetak (underagent) som har avtale med et annet forsikringsagentforetak (hovedagent) – se Prop. 233 LS (2020-2021) punkt 5.1.5. side 26
- Forsikringsforetaket skal imidlertid fortsatt være ansvarlig for å kontrollere at vilkårene for agentvirksomhet er oppfylt, også for underagenter som har avtale med forsikringsselskapets agenter. § 3-3
  - I motsetning til tidligere gjelder dette også når forsikringsforetaket som foretaket har agentavtale med er fra et annet EØS-land enn Norge. - Prop. 233 LS (2020-2021) punkt 5.1.5. side 26
- Finanstilsynet har plikt til å behandle en søknad om tillatelse eller om registrering innen tre måneder. - § 3-2(2)

# Krav til økonomi og forsvarlig virksomhetsstyring

- Krav til forsvarlig organisering og drift av virksomheten - § 8-1
  - Ikke en del av IDD, men innebærer en lovfesting av krav som tidligere fulgte av forskrift om risikostyring og internkontroll. – se Prop. 233 LS (2020-2021) punkt 7.2.5. side 43
- Krav til forsikringsformidlingsforetakets økonomi: - § 8-2
  - Soliditet
  - Likviditet
  - Forsvarlig egenkapital
  - AS eller ASA må ha full innbetalt aksjekapital på søknadstidspunktet - § 3-4 (2)(b)

# Utvidet personkrets som omfattes av egnethetskravene

- **Kvalifikasjonskravene** og krav til hederlig vandel utvides til å omfatte styremedlemmer og eventuelle varamedlemmer i forsikringsmeglingsforetak og forsikringsagentforetak - §§ 6-5 jf. 6-1(1)
- Krav til **etterutdanning**
  - Styremedlemmer, varamedlemmer, daglig leder og andre i den faktiske ledelsen i forsikringsformidlingsvirksomheten, samt de enkelte forsikringsmeglerne og forsikringsagentene, må gjennomføre minst 15 timer relevant etterutdanning i året - §§ 6-1 – 6-3
  - I aksessorisk forsikringsagentforetak skal ledelsen til enhver tid ha nødvendige kvalifikasjoner og nødvendig yrkeserfaring, men det er ikke krav til etterutdanning - § 6-4

# Regler for bank, kredittforetak eller verdipapirforetak

- Kan ikke lenger registreres som aksessorisk forsikringsagentforetak - § 2-4 (1)(a)
- Endringen innebærer at disse foretakene må registrere seg som forsikringsagentforetak i samsvar med de ordinære kravene i § 6-1.
  - Betyr at styremedlemmer og eventuelle varamedlemmer i slike foretak må tilfredsstille egnethetskravene etter forsikringsformidlingsloven

## 4. Meldefristregler for næringsvirksomheter

Identifikasjon mellom selskapet og den ansatte

- Etter fal. § 8-5(1) mister sikrede retten til erstatning dersom kravet ikke er meldt til selskapet innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det.
- Når «sikrede» er et næringsforetak, hvem er det som må ha *kunnskap* om kravet for at fristen skal begynne å løpe?
- En rekke andre identifikasjonsspørsmål også, f.eks. § 4-11 andre ledd
  - *avtales at sikrede helt eller delvis skal kunne tape sin rett til erstatning som følge av handlinger eller unnlater fra nærmere angitte personer eller persongrupper*
- *Fra vilkår*
  - personer som utfører arbeid av ledende art og av andre som har en særlig selvstendig stilling innen virksomheten, samt arbeidsledere, herunder formenn og lignende*

# Identifikasjon ikke uttømmende regulert

- Fra forarbeidene NOU 1987:24 side 89 flg :
  - *Utvalget antar at det heller ikke i en ny forsikringsavtalelov vil være mulig eller ønskelig å gi en uttømmende regulering av identifikasjonsproblemet. I selskapsforhold vil spørsmålet i hovedsak måtte avgjøres etter regler som ligger utenfor forsikringsretten. Innenfor forsikringsretten må rettsutviklingen fortsatt i atskillig utstrekning overlates til domstolene, og – i den utstrekning systemet med skadenemnder fungerer – til disse.*
- Både forarbeider og teori har mest fokusert på identifikasjon mellom sikrede og nærstående for fremkallelse av forsikringstilfellet og brudd på sikkerhetsforskrifter.



# Styret og daglig leder må anses som «sikrede»

- Der sikrede er et selskap, er det klart at kunnskap hos de som etter selskapsretten har myndighet til å handle på vegne av selskapet, må anses som sikredes kunnskap.
- Det følger av aksjeloven §§ 6-30 flg. at styret og daglig leder representerer selskapet utad, og at styret og de som styret har gitt slik rett, tegner selskapets firma

# HR-2011-927-A

- Ansvar for revisjonsfirma
- Ansvarlig revisor og partner i firma hadde kunnskap om krav innen ettårsfristen.
- Spørsmål om Revisjonsfirmaet ble identifisert med hans kunnskap
- Han var ikke i posisjon til å tegne selskapet etter selskapsrettslige regler

- Avtalerettslige prinsipper

- *Avsnitt 42 [...] det er klart at **hjelpere som skal ivareta sikredes interesser overfor forsikringsselskapet**, skal identifiseres med sikrede. Identifikasjon utover dette er imidlertid ikke utelukket når det gjelder oppfølging av alminnelige kontraktsrettslige forpliktelser overfor forsikringsselskapet, selv om det også her må gjelde begrensninger*

- Den som normalt har kontakten med forsikringsselskapet
- Advokat som opptrer på vegne av forsikringstaker
- Andre er ikke utelukket – men ikke uten begrensninger

- I det konkrete tilfellet med revisor, se avsnitt 45
  - Revisorloven krevde at det var en ansvarlig revisor for oppdraget
  - Ansvarlig revisor var erstatningsansvarlig ovenfor kunden
  - Revisorfiramet solidarisk ansvarlig med ansvarlig revisor

*Det følger av dette at det klart ligger innenfor den oppdragsansvarlige revisors tjenesteplikt å bringe kunnskap om et eventuelt erstatningsansvar for revisjonsselskapet og dets revisorer videre til revisjonsselskapets ledelse. Den oppdragsansvarlige revisor har også de beste forutsetninger for å oppfatte behovet for at det gjøres.*

- *Avnsitt 46*

*Etter mitt syn taler dette systemet for at den oppdragsansvarlige revisor identifiseres med revisjonsselskapet ved anvendelsen av meldepliktbestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 8-5.*

- Gir dommen noe veiledning?

- Begrunnelsen er veldig konkret mot revisorsettingen
  - Ansvarlig revisor var partner – sterk tilknytning til ledelsen
  - Ansvarlig revisor og hans erstatningsansvar – forsterker tilknytningen
- Kreves antagelig en tilknytning til ledelse –
  - Den berettiget forventning til den aktuelle rollen
- De som normalt har kontakten med forsikringsselskapet – selv om ingen ledende rolle
- Den som det er avtalt at det skjer identifikasjon med?
  - Må det være avtalt slik som fal. § 4-11 andre ledd legger opp til?

ADVOKATFIRMAET

**RIISA**



Takk for meg!

[jms@riisa.no](mailto:jms@riisa.no)

Mob. 928 95 328