

Lovforslag nr. L 79. Fremsat den 18. november 1987 af industriministeren (Nils Wilhjelms)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed m.v.

(Overførsel af beføjelser til Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Anke)

§ 1

I lov om forsikringsvirksomhed, jf. lovbe- kendtgørelse nr. 127 af 23. marts 1984 som senest ændret ved lov nr. 401 af 10. juni 1987, foretages følgende ændringer:

1. Overalt i loven bortset fra § 27, 4. pkt., og § 52, stk. 2, ændres »Forsikringstilsynet«, »forsikringstilsynet«, »forsikringstilsynets« til: »Finanstilsynet«, »Finanstilsynets«.

2. I § 9, stk. 1, 2. pkt., § 11, stk. 3 og 4, 1. pkt., § 32, stk. 3, 1. pkt., § 35, § 38, stk. 7, § 52, stk. 1, § 53, 1. pkt., § 63, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, 1. pkt., § 74, § 167, stk. 6, 1. pkt., 2 steder i § 168, stk. 4, § 174, 1. pkt., § 177, stk. 5, § 179, stk. 2, 2. pkt., § 212, stk. 1, 1. pkt., § 213, stk. 1, 2. pkt., § 221, stk. 1, 1. pkt., § 222, stk. 4, § 229, stk. 1, 1. pkt., § 244 og § 258, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, ændres »Forsikringsregisteret« til: »Erhvervs- og Selskabsstyrelsen«.

3. § 10, stk. 1, affattes således:

»Et forsikringsselskab må ikke registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, før Finanstilsynet har givet koncession og stadfæstet vedtægterne samt godkendt det tekniske grundlag m.v. og forsikringsbetingelserne, jf. stk. 2 og 3.«.

4. I § 11, stk. 3, ændres »selskaber« til: »forsikringsselskaber«.

5. § 27, 1. pkt., affattes således:

»Selskabet skal anmeldes til registrering i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen senest 6 måneder efter stiftelsesoverenskomstens dato.«.

6. I § 27, 4. pkt., ændres »Forsikringstilsynet« til: »Erhvervs- og Selskabsstyrelsen«.

7. § 28, stk. 1, nr. 1, udgår.

Nr. 2-4 bliver herefter nr. 1-3.

8. § 29, stk. 1, affattes således:

»Senest samtidig med anmeldelse til registrering i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen skal selskabet indgive ansøgning om koncession og om stadfæstelse af selskabets vedtægter til Finanstilsynet. Ansøgningen skal være ledsaget af de bilag, som er nævnt i § 28, stk. 1.«.

Stk. 1-3 bliver herefter stk. 2-4.

9. I § 32, stk. 2, 1. pkt., udgår: »forinden registrering har fundet sted«.

10. § 33, stk. 1, affattes således:

»Sker der ændring i forhold, der er anmeldt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, skal ny anmeldelse foretages ledsaget af dokumentation for ændringens lovlige vedtagelse. § 10, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse.«.

11. § 33, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Anmeldelse til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen om ændring og ansøgning til Finanstilsynet om stadfæstelse af ændring i selskabets vedtægter skal indsendes inden 1 måned. Inden 3 måneder efter, at stadfæstel-

se af vedtægtsændring er meddelt selskabet, skal selskabet indsende et dateret eksemplar af vedtægterne med den fuldstændige nye affattelse til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.«.

12. I § 37 indsættes som stk. 4:

»Stk. 4. Registrering kan ikke finde sted, før godkendelse efter § 38, stk. 6, er meddelt.«.

13. I § 38, stk. 7, indføjes som 2. pkt.:

»Erhvervs- og Selskabsstyrelsen underretter Finanstilsynet om udslettelsen.«.

14. I § 52, stk. 2, ændres »forsikringstilsynet« til: »Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet«.

15. I § 71, stk. 1, 4. pkt., indsættes efter »registreret«: »i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen«.

16. § 102, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

»Bestemmelserne i lov om aktieselskaber §§ 65–69, 70–81, 169 og 172 finder anvendelse, dog udøver Finanstilsynet de beføjelser, der er tillagt Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i lovens § 72.«.

17. I §§ 102, stk. 1, 2. pkt., samt 240, stk. 2, 1. pkt., ændres »direktøren for Forsikringstilsynet« til: »Finanstilsynet«.

18. § 149, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Finanstilsynet videregiver de i § 148, stk. 2, nr. 1, samt stk. 3, nævnte regnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i Statstidende.«.

19. § 151, stk. 1, 2. pkt., affattes således:

»Beslutningerne skal registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.«.

20. § 166, stk. 1, affattes således:

»Det overtagende selskabs bestyrelse skal anmelde beslutningen om fusion efter § 165 til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen inden 14 dage. Senest samtidig skal selskabet ansøge Finanstilsynet om tilladelse efter stk. 2. Med anmeldelse og ansøgningen skal følge de i § 165, stk. 6, nr. 3 og 4, nævnte dokumenter i

original eller en af bestyrelsen bekræftet genpart.«.

21. I § 166 indsættes som stk. 3.

»Stk. 3. Samtidig med tilladelsen inddrager Finanstilsynet det ophørende selskabs koncession med virkning fra en af Finanstilsynet fastsat dato.«.

22. I § 173, stk. 2, 1. pkt., ændres »af Forsikringsregisteret« til: »i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen«.

23. I § 176, stk. 6, ændres »§ 247« til: »§ 247 a«

24. I § 177, stk. 1, ændres »forsikringsregisteret« til: »Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Finanstilsynet«.

25. § 195, stk. 1, affattes således:

»Senest to måneder efter den konstituerende generalforsamling indsendes ansøgning om koncession og stadfæstelse af selskabets vedtægter til Finanstilsynet og anmeldelse til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Overskrides denne frist, bortfalder de ved tegningen af selskabskapitalen påtagne forpligtelser, jf. § 194, stk. 2, 2. pkt. Registrering kan herefter ikke finde sted. Finanstilsynet kan dog under særlige omstændigheder tillade registrering, selv om fristen er overskredet.«.

26. § 199, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Finanstilsynet videregiver det i stk. 1 nævnte regnskab til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der bekendtgør modtagelsen i Statstidende.«.

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

27. § 211, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Oprettelsen af en forretningsafdeling skal anmeldes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Senest samtidig med anmeldelsen skal ansøgning om koncession indgives til Finanstilsynet. Ansøgningen skal være ledsaget af de i § 217, stk. 1, nævnte bilag. § 10, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse.«.

28. I § 217, stk. 1, udgår nr. 1.

Nr. 2–9 bliver herefter nr. 1–8.

29. I § 222, stk. 4, indsættes efter forsikringsregisteret, der bliver Erhvervs- og Selskabsstyrelsen: », der bekendtgør modtagelsen i Statstidende«.

30. § 237 affattes således:

»§ 237. Finanstilsynet påser overholdelsen af denne lov og af de bestemmelser, der er udstedt i medfør af loven, jf. dog § 243, stk. 2. Tilsynet består af et forsikringsråd og et direktorat.«.

31. § 243, stk. 1, affattes således:

»Forsikringselskaber, forretningsafdelinger for udenlandske selskaber og de af denne lov omfattede pensionskasser, registreres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.«.

32. I § 243, stk. 2, ændres »industriministeren« til: »Erhvervs- og Selskabsstyrelsen«.

33. I § 244 ændres »af Forsikringstilsynet« til: »af styrelsen«.

34. § 245, stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Finder Finanstilsynet, at en fejl eller mangel, som nævnt i stk. 1, kan afhjælpes ved beslutning på en generalforsamling eller ved en bestyrelsesvedtagelse, fastsættes der en frist til forholdets berigtigelse. Finder Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, at en anmeldelse ikke opfylder de registreringsmæssige forskrifter, der er fastsat efter § 243, stk. 2, fastsættes en frist for forholdets berigtigelse. Sker berigtigelse ikke inden de fastsatte frister, nægtes registrering.«.

35. § 246, stk. 1, affattes således:

»Modtagelse af fusionsplaner og vurderingsberetninger efter § 16, stk. 2, § 18, stk. 5, § 46, stk. 1, og § 62, stk. 2, skal straks bekendtgøres i Statstidende af Finanstilsynet og er herefter offentligt tilgængelige. Registreringer skal straks bekendtgøres i Statstidende af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og er herefter offentligt tilgængelige.«.

36. § 247 affattes således:

§ 247. Henlægger industriministeren sine beføjelser efter loven til Finanstilsynet, kan ministeren fastsætte regler om, klageadgangen, herunder at klager ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed.«.

37. Efter § 247 indsættes:

»§ 247 a. Afgørelser truffet af Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til loven eller forskrifter udstedt i medfør af loven, kan indbringes for Industriministeriets Erhvervsankenævn senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

Stk. 2. Omgøres en af Finanstilsynet truffen afgørelse, der går ud på, at selskabet skal træde i likvidation, eller at dets livsforsikringsbestand tages under administration, skal Erhvervs- og Selskabsstyrelsen straks registrere dette. Finanstilsynet skal, såfremt selskabet ejer faste ejendomme, drage omsorg for fornøden tinglysning.«.

§ 2

I lov om tilsyn med pensionskasser, jf. lov bekendtgørelse nr. 4 af 12. januar 1984, foretages følgende ændringer:

1. Overalt i loven ændres »forsikringstilsynet« og »forsikringstilsynets« til: »Finanstilsynet« og »Finanstilsynets«.

2. § 22 affattes således:

»§ 22. Afgørelser truffet af Finanstilsynet i henhold til loven eller forskrifter udstedt i medfør af loven, kan indbringes for Industriministeriets Erhvervsankenævn senest 4 uger efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.«.

3. Efter § 24 indsættes:

»§ 24 a. Henlægger industriministeren sine beføjelser efter loven til Finanstilsynet, kan ministeren fastsætte regler om klageadgangen, herunder at klager ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed.«.

§ 3

Loven træder i kraft den 1. januar 1988.

Stk. 2. Lovens § 1, nr. 37, og § 2, nr. 2, finder ikke anvendelse på sager, som forinden er afgjort af Forsikringsnævnet eller industriministeren.

Stk. 3. Klager, der er indgivet til Forsikringsnævnet eller industriministeren før den 1. januar 1988, og som ikke er færdigbehandlet, behandles af Industriministeriets Er-

hvervsankenævn efter reglerne i lov om Industriministeriets Erhvervsankenævn.«.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Som led i Industriministeriets analyse- og strukturprojekt er bl.a. oprettet Finanstilsynet, der er dannet ved en administrativ sammenlægning af Tilsynet med Banker og Sparekasser og Forsikringstilsynet med virkning fra den 1. januar 1988. Lovforslaget skal specielt ses i sammenhæng med det samtidig fremsatte forslag til lov om ændring af lov om banker og sparekasser m.v. med flere love, der tilsvarende skaber mulighed for en administrativ sammenlægning af de to tilsyn.

Baggrunden for denne sammenlægning er, som det også fremgår af betænkning nr. 1108/87 om brancheglidning i den finansielle sektor, at der er sket en betydelig udvidelse af aktiviteterne på kapitalmarkedet på tværs af den hidtidige traditionelle områdeafgrænsning. Som et naturligt modstykke til de tendenser, der er på kapitalmarkedet, er det hensigtsmæssigt at have et samlet tilsyn, der administrerer de love, der vedrører dette marked.

2. I Industriministeriets analyse- og strukturprojekt er det samtidig blevet påpeget, at det var hensigtsmæssigt at samle alle selskabsretlige registreringer i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Herved vil der opnås den fordel, at alle anmeldelser underkastes en ensartet behandling, ligesom der opnås stor-driftsfordele på edb-behandling af registreringerne. I forslaget til ændring af forsikringsvirksomhedsloven foreslås diverse ændringer, der muliggør dette.

3. Med overførslen af opgaver som anført, er det målet at tilvejebringe en styrelse, der på baggrund af et bredt sagsområde, og den dermed erhvervede ekspertise i langt større omfang, end det hidtil har været tilfældet, selvstændigt vil kunne forestå sagsbehandlingen inden for de områder, som tilsynet sagligt dækker og i den forbindelse i videre omfang medvirke i det departementale arbejde.

Principperne for arbejdsdelingen mellem departementet og tilsynet er afstukket i rapporten fra styregruppen for analyse- og strukturprojektet, men det er ikke muligt at foretage en konkret

overførsel af opgaverne en gang for alle på grund af de stadige skift i kravene og opgavernes indhold. Endvidere må de indhøstede erfaringer, der følger af overførslen af arbejdsopgaver, berettige til en justering af, på hvilket niveau opgavevaretagelsen mest hensigtsmæssigt vil kunne ske.

Derfor er det tanken, at ministeren, hvor det findes administrativt forsvarligt, overfører opgavevaretagelsen og det dertil knyttede ansvar til Finanstilsynet.

4. I tilknytning til analyse- og strukturprojektet har man samtidig gennemgået rekurs- og ankesagsbehandlingen på ministerområdet med det formål for øje, at styrelsernes afgørelser, hvor det er retssikkerhedsmæssigt forsvarligt, skal være administrativt endelige. I de tilfælde, hvor rekurs alligevel skønnes påkrævet, bør en ankenævnsbehandling foretrækkes frem for anke til ministeren.

På denne baggrund indeholder forslaget en bemyndigelse for industriministeren til at fastsætte regler om, at Finanstilsynets afgørelser skal være administrativt endelige i de tilfælde, hvor ministeren overfører opgaver til styrelsen.

Afskæring af administrativ anke berører ikke adgangen til at indbringe afgørelsen for domstolene.

Dog foreslås på områder, hvor Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i henhold til loven træffer afgørelser, at disse vil kunne indbringes for det samtidig hermed foreslåede oprettede Erhvervsankenævn i de tilfælde, hvor rekursmyndigheden hidtil har været industriministeren eller Forsikringsnævnet. Dette sker med henblik på at indskrænke enkeltsagsbehandlingen i departementet som følge af, at afgørelser, der træffes af bl.a. Finanstilsynet, efter de nugældende regler kan påklages til industriministeren eller Forsikringsnævnet. Ved oprettelsen af Erhvervsankenævnet afskaffes denne dobbeltsagsbehandling, og derved frigøres ressourcer i departementet til nye generelle og tværgående opgaver. Samtidig foreslås det, at Forsikringsnævnet nedlægges, idet det dog skal pointeres, at arbejdet i Erhvervsankenævnet stort

set vil være af tilsvarende karakter som i Forsikringsnævnet.

5. I ændringsforslaget til finansloven for 1988 er redegjort for de budgetmæssige konsekvenser, en omlægning af arbejdsopgaverne vil have.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser
Til § 1

Til nr. 1-10, nr. 12-33 og nr. 35

Ved ændringerne gennemføres Industriministeriets strukturprojekt på forsikringsområdet. Ved strukturprojektet er der foretaget en administrativ sammenlægning af Forsikringstilsynet og Tilsynet med Banker og Sparekasser i Finanstilsynet, der fremtidigt påser overholdelsen af lov om forsikringsvirksomhed.

Ved lovforslaget overføres de registreringer af forsikringselskaber, der hidtil har fundet sted i Forsikringsregisteret til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, således at registeret fremover placeres i denne styrelse og føres der, ligesom styrelsen i medfør af loven udsteder og påser overholdelsen af registreringsmæssige forskrifter.

Ifølge den gældende lov har et selskab ret til koncession, når det opfylder lovens betingelser og er anmeldt til Forsikringsregisteret. Selskabet kan dog først optages i registeret, når tilsynet har stadfæstet selskabets vedtægter og givet selskabet koncession. Ved de foreslåede bestemmelser ændres disse principper ikke. Ansøgning om koncession og om stadfæstelse af selskabets vedtægter samt anmeldelse til Forsikringsregisteret har hidtil kunnet indsendes samlet til Forsikringstilsynet. Som følge af at registreringen for fremtiden sker i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, må der dels indsendes anmeldelse hertil, dels indsendes ansøgning om koncession, stadfæstelse af vedtægter samt eventuelt godkendelse af det tekniske grundlag og forsikringsbetingelser til Finanstilsynet.

Til nr. 11

Praktiske erfaringer har vist, at trykning ikke kan finde sted inden den frist på 1 måned, der i den gældende lov, hvorfor fristen foreslås forlænget til 3 måneder.

Til nr. 34

Bestemmelsen giver såvel Finanstilsynet som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kompetence til at

fastsætte frister til berigtigelser. Finanstilsynet får kompetence til at behandle materielle fejl og mangler, f.eks. i vedtægterne, mens Erhvervs- og Selskabsstyrelsen får kompetence til at behandle fejl og mangler vedrørende anmeldelsen til registrering.

Til nr. 36

Bestemmelsen giver ministeren mulighed for at fastsætte, at de afgørelser, der henlægges efter bemyndigelse, ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed.

Til nr. 37

Den foreslåede ændring skyldes oprettelsen af Industriministeriets Erhvervsankenævn, der bliver ankenævn for afgørelser truffet af bl.a. Finanstilsynet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Ved bestemmelsen nedlægges Forsikringsnævnet.

Der henvises i øvrigt til det samtidig fremsatte lovforslag om Industriministeriets Erhvervsankenævn.

Til § 2

Til nr. 1

Bestemmelsen følger af, at Forsikringstilsynet og Tilsynet med Banker og Sparekasser sammenlægges i Finanstilsynet.

Til nr. 2

Den foreslåede ændring skyldes oprettelsen af Industriministeriets Erhvervsankenævn, der bliver ankenævn for afgørelser truffet af bl.a. Finanstilsynet. Ved bestemmelsen nedlægges Forsikringsnævnet.

Der henvises i øvrigt til det samtidig fremsatte lovforslag om Industriministeriets Erhvervsankenævn.

Til nr. 3

Bestemmelsen giver ministeren mulighed for at fastsætte, at de afgørelser, der henlægges efter bemyndigelse, ikke kan indbringes for højere administrativ myndighed.

Til § 3

Lovens ikrafttræden fastsættes til den 1. januar 1988, og samme dato anvendes som skæringsdato for klageproceduren.