

Kommissorium for advokatredøgørelse om kritisable forhold og ansvar for tab relateret til Gable Insurance AG´s og Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS´ virksomhed i Danmark og efterfølgende konkurs

Baggrund

Ved lov nr. 1505 af 8. december 2016, Lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, besluttede Folketinget, at Garantifonden for skadesforsikringer (herefter "fonden") skal dække en del af forsikringstagernes krav mod Gable Insurance AG (herefter "Gable"), selvom Gable ikke var medlem af fonden.

I den politiske aftale af 1. december 2016 indgået i tilknytning til hasteloven er det anført, at et eventuelt ansvarsgrundlag forbundet med Husejernes Forsikring Assurance Agenturs (herefter "Husejernes Forsikring") virksomhed og salg af forsikringer i Danmark på vegne af Gable skal undersøges. I aftalen formuleres det på følgende måde:

"Det undersøges om der kan gøres ansvar gældende over for Gable Insurance og dets danske agentur, og om forbrugerbeskyttelsesreglerne er overtrådt.

- a) *Bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringer får udarbejdet en advokatredøgørelse om muligheden for at pålægge ledelsen i Gable Insurance AG i Lichtenstein, Husejernes Forsikring Assurance Agenturs ledelse, deres samarbejdspartnere i distribution af forsikringer, herunder ejendomsmæglere samt andre rådgivere med ansvar for tab, som kunder, der har købt ejerskifteforsikringer i Gable Insurance, og evt. Garantifonden, måtte have lidt.*
- b) *Såfremt advokatredøgørelsen afdækker kritisable forhold, kan det bl.a. få konsekvenser for fit and proper-godkendelsen i forhold til bestyrelsesposter og øvrige ledende poster i finansielle virksomheder.*
- c) *Finanstilsynet vil foretage en undersøgelse af forløbet for at klarlægge, om relevante forbrugerbeskyttelsesregler er overtrådt i forbindelse med salget af forsikringer fra Gable Insurance AG.*

Ud over disse initiativer kan kunder i Gable Insurance, der lider skade som følge af konkursen, anlægge sag mod advokat eller anden rådgiver. Forbrugerombudsmanden har desuden mulighed for at anlægge gruppesøgsmål på vegne af kunderne efter reglerne i retsplejeloven, såfremt der er tale om ensartede krav.”

Ved en kommende lovændring får fonden hjemmel til at afholde udgifterne til advokatredegørelsen som et tillæg til fondens almindelige beføjelser til at forfølge kreditorkrav m.v. Lovforslaget er fremsat og loven forventes endeligt vedtaget i maj 2017.

Omfanget af redegørelsen

Advokatredegørelsen skal foretages som almindelig advokatredegørelse.

Redegørelsen skal afdække eventuelle kritisable forhold forbundet med Gable og Husejernes Forsikrings salg af forsikringer i Danmark. Herunder om der er et eventuelt ansvar for ledelsen i de to selskaber eller hos andre aktører.

Som udgangspunkt skal undersøgelsen primært vedrøre de relevante danske forhold og danske aktører. Fx Husejernes Forsikrings bestyrelse og ledelse, medarbejdere, underagenter, ejendomsmæglere, formidlere, rådgivere, advokater og myndigheder i Danmark.

Det skal herudover undersøges, om der påhviler et ansvar for ledelsen i Gable.

Det forventes, at kurator i Liechtenstein også undersøger forholdene i Gable. Disse undersøgelser og informationer kan indgå som baggrund for advokatredegørelsen.

Undersøgelserne skal omfatte hele den periode, hvor Gable har solgt forsikringer i Danmark gennem Husejernes Forsikring.

Andre forhold

Der findes en række ansvarsforsikringer i Husejernes Forsikring og genforsikringsaftaler, som muligvis dækker danske kunder. Herudover findes der fortrinsstillede kreditorkrav mod bl.a. konkursboet i Gable i Liechtenstein. Disse mulige forsikrings- og kreditorkrav vil sideløbende med nærværende advokatredegørelse blive varetaget af LETT, og kan inddrages i redegørelsen, hvis det findes relevant – fx hvis det viser sig, at genforsikringen ikke dækker de danske ejerskifteforsikringskunder, som ellers forudsat.

Finanstilsynet i Danmark forventes sideløbende at iværksætte en selvstændig undersøgelse af, om god skik reglerne og markedsføringsreglerne i Danmark er overtrådt af Husejernes Forsikring/Gable. Også disse undersøgelser og informationer kan indgå som baggrund for advokatredegørelsen.

Opdeling af undersøgelsen

Fonden har aftalt med kurator for Husejernes Forsikring, at kurator iværksætter en undersøgelse af fondens eventuelle krav mod Husejernes Forsikring. Disse un-

dersøgelser og materiale i øvrigt vil i fuldt omfang kunne indgå i advokatredøgørelsen. Det forventes, at undersøgeren koordinerer sit arbejde med kurator og aftaler det fornødne samarbejde og udveksling af informationer og materiale.

Af hensyn til at få afsluttet advokatredøgørelsen hurtigst muligt er undersøgeren berettiget til at opdele redøgørelsen i en dansk del og en udenlandsk del, hvis det findes relevant af tidsmæssige årsager.

Det forventes, at undersøgelsen af forholdene i Gable i vidt omfang er afhængige af kurators undersøgelser i Lichtenstein, som ikke kan forventes afsluttet i år, hvorfor en opdeling forventes at være nødvendig.

Den danske del skal omfatte alle de danske forhold og aktører – herunder de eventuelle udenlandske forhold, som har sammenhæng med disse danske forhold. Den udenlandske del skal primært omfatte et eventuelt ansvar for ledelsen i Gable.

Oplysninger til brug for redøgørelsen

Undersøgelserne baseres som udgangspunkt alene på skriftligt grundlag.

Fonden og undersøger aftaler indledningsvist den nærmere proces for arbejdet.

Det forventes, at tilvejebringelse af data og faktuelle oplysninger til brug for undersøgerens arbejde primært kan ske i samarbejde med Finanstilsynet og kurator for Husejernes Forsikring, som har sikret IT-materiale m.v. i samarbejde med Topdanmark.

Herudover vil fonden stille sine tilgængelige oplysninger omkring Husejernes Forsikring, Gable, ejendomsmæglere og boligrådgivere/-advokater m.fl. til rådighed for undersøger. Der udarbejdes en bilagsliste, som udleveres til undersøger sammen med bilagene.

Finanstilsynet har i den forbindelse tilkendegivet over for fonden, at de er indstillet på at bidrage til det bedst mulige grundlag for nærværende advokatredøgørelse og med respekt for videregivelsesreglerne og regler om tavshedspligt i FIL, at give adgang til relevant materiale vedrørende Gable og Husejernes Forsikring.

Tidsfrist

Advokatredøgørelsens danske del forventes afsluttet hurtigst muligt og senest inden udgangen af 2017.

Undersøgelserne af de udenlandske forhold, herunder et eventuelt ansvar for ledelsen i Gable, kan om nødvendigt udskydes til en senere dato, hvis de ikke kan afsluttes samtidigt med de danske forhold. Fx hvis de faktuelle forhold i Gable ikke kan fastlægges fuldt ud, før kurators i Lichtenstein eller andres undersøgelser i udlandet er afsluttet.