

Finanstilsynet
Avgis elektronisk

Dato: 10.12.2021
Vår ref.:
Deres ref.:21/1321

Høringssvar – Krav til ansvarsforsikring for betalingsfullmektiger og opplysningsfullmektiger

Det vises til høringsbrev av 03.09.21 om forslag til endring i finansforetaksforskriften om krav til ansvarsforsikring for betalingsfullmektiger og opplysningsfullmektiger.

Vi er ikke kjent med at ansvarsforsikring til å dekke erstatningsansvar overfor kunden eller kontotilbyder, knyttet til slike aktører og deres tjenester basert på tilgang til kontoer, tilbys uten egenandel i forsikringsmarkedet i dag.

Finans Norge har følgende hovedsynspunkter

- Finans Norge støtter forslaget, norsk rett bør samordnes med EBAs tilsynspraksis og andre EU/EØS-land, herunder i samsvar med EBAs avklaringer i Q&A 4542.
- Det er hensiktsmessig at reguleringen ikke er uttømmende slik at Finanstilsynet kan gi nærmere presisering i veiledning ved behov, herunder ved eventuelle ytterligere avklaringer fra europeiske tilsynsmyndigheter.
- Det er viktig at skadelidtes krav sikres minst like godt som ved bankgaranti.
- Det er viktig at innføring av egenandel medfører at det nå faktisk blir et tilbudt et hensiktsmessig produkt i det norske forsikringsmarkedet.
- Det må også være klart at skadevolder er ansvarlig for skadelidtes tap også under den valgte egenandel.

Merknader til forslaget

Betalingsinitiering og kontoinformasjons tjenester er nye tjenestemuligheter i markedet. Potensialet for slike tjenester og innovasjon på grunnlag av slike tjenester har ennå ikke realisert seg. Dette gjelder både med hensyn til hvilke muligheter tjenestetypene gir i seg selv og for innovasjon i kombinasjon med andre tjenester. Tjenestene kan medføre risiko for at tjenester ikke utføres i henhold til gjeldende krav om autorisasjon og korrekt gjennomføring, brudd på konfidensialitet, personvern og sikkerhetskrav, samt at informasjon kan bli misbrukt til svindel eller kriminalitet. Bankene har plikt til å gi tredjeparter tilgang til betalingskontoer. Bankene er ofte "førstelinje" vis-à-vis kunden om noe går galt ved tredjeparters tjenester, ikke minst ved betalingsinitiering.

Det er viktig at ansvarsforsikringene er dekkende for de krav som kundene og bankene kan få og at kunder og kontobank kan nå frem og få dekning for erstatningskrav dersom tredjeparten har ansvar, både av hensyn til den enkelte kunde og tilliten til næringen. Dette gjelder både ved uautorisert bruk eller tilgang til kontoinformasjon eller svindel i forbindelse med dette og uautorisert eller feil eller

forsinkelse ved betalingsinitiering. I praksis må derfor ansvarsforsikringen omfatte feil og unnlater (Error & omission) og kriminalitet, i tillegg til profesjonsansvar/rettslig ansvar. Vi vil også bemerke at vilkårene ikke bør ha unntak for risiko knyttet til personvern-risiko.

I høringsnotatet foreslås at ansvarsforsikringer med egenandeler bør tillates forutsatt at nærmere vilkår er oppfylt. Det foreslås krav som bør stilles til forsikringsvilkårene, krav om sikkerhet som skal gi trygghet for dekning av egenandeler, krav til rapportering av hendelser til Finanstilsynet og å delegere kompetanse til Finanstilsynet til å gi forskrift med hjemmel i finansforetaksloven § 2-10 annet ledd tredje punktum og § 2-10a femte ledd.

Utviklingen på området er dynamisk og etter vårt syn er det riktig at reglene i Norge bør være tilpasset markedssituasjonen og den europeiske utviklingen for å sikre lik konkurranse. Det er likefullt viktig at egenandeler tillates på vilkår som sikrer minst like god beskyttelse for kundene og kontotilbyderne som gjeldende regler om bankgaranti. Vilråene som foreslås virker fornuftige.

Høringsnotatet behandler videre krav til forsikringsvilkår, krav til sikkerhet for egenandelen og størrelsen på egenandelens sikkerhet. Slike vurderinger bør være under forutsetning av at skadelidtes dekning gir like god beskyttelse for kundene og kontotilbyderne som reglene om bankgaranti. Blant annet slik at én egenandel per hendelse vil være utgangspunktet, men det bør være krav til en serieskadeklausul, slik at det kun trekkes én egenandel ved en serieskade

Vi oppfatter at dette er en forutsetning for forslaget om at det bør gjøres en konkret vurdering i hver enkelt sak og veiledning ved eksempelvis rundskriv om hvilke krav som stilles. Dersom man skal synliggjøre et beløp som normalt vil være tilstrekkelig i veiledning til foretakene vil det antakeligvis være nyttig om man kan antyde hvilke konkrete omstendigheter som tilsier fravikelse fra normalen. En direktekravsregel som i forsikringsavtaleloven § 7-6 vil sørge for dekning fra forsikringsselskapet (med fradrag for egenandel), selv om sikrede ikke skulle ha mulighet til å dekke egenandel. Skadelidtes krav vil i så fall kunne være delvis ivaretatt dersom det tilbys et slik produkt, men det gir ikke full dekning. Det er derfor bra at man ivaretar en viss form for sikkerhet ved at sikrede har finansiell styrke nok til å dekke opp egenandelsrisikoen, og det bør tydeliggjøres at skadevolder er ansvarlig for risikoen under valgt egenandelsnivå.

Finanstilsynet peker også på at det bør innføres en plikt for aktørene til omgående å rapportere om hendelser som utløser bruk av ansvarsforsikring eller garanti, hvilket er et viktig prinsipp for å ha kontroll med risikoeksponeringen for forsikringsselskapene, men også for banken. Vi støtter derfor forslaget når det gjelder rapportering.

På denne bakgrunn støtter vi forslaget om å tillate egenandeler på vilkår som foreslått.

Det er videre viktig at reglene kan tilpasses utviklingen og det kan komme behov for endringer, under forutsetning at skadelidtes dekning er like god. Vi støtter forslaget om delegering av kompetanse til Finanstilsynet til å gi forskrift med hjemmel i finansforetaksloven § 2-10 annet ledd tredje punktum og § 2-10a femte ledd.

Vi er ikke kjent med at ansvarsforsikring til å dekke erstatningsansvar overfor kunden eller kontotilbyder knyttet til for eksempel misbruk av kontoinformasjon eller uautorisert tilgang til kontoer tilbys i forsikringsmarkedet i dag uten egenandel. Forslaget om innføring av egenandel må gjenspeiles i markedet og vi legger til grunn at Finanstilsynet følger opp det.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Nils Henrik Heen
juridisk direktør

Vegard Bjerke Øye
juridisk seniorrådgiver