

Bestyrelsen og direktionen for
Gefion Insurance A/S
Østergade 10
1100 København K

24. marts 2020

Ref. RKJ/TSK

J.nr. 6650-0009

Sendt pr. e-mail til selskabets digitale postkasse

Påbud om tegningsstop

1. Påbud

Finanstilsynet påbyder Gefion Insurance A/S (Gefion Insurance eller selskabet), at foretage et øjeblikkeligt og fuldstændigt stop for tegning af forsikringer, inkl. fornyelser af eksisterende forsikringer, jf. § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed. Tegningsstoppet gælder også forretning, der er af dækket 100 pct. hos en reassurandør.

Selskabet skal senest den 25. marts 2020 kl. 16 indsende dokumentation for, at selskabet har instrueret alle forsikringsagenter m.fl. om, at de ikke længere må foretage tegning af forsikringer, inkl. foretage fornyelser af eksisterende forsikringer, på vegne af Gefion Insurance. Dokumentationen skal indeholde bekræftelser fra forsikringsagenterne m.fl. om, at de har modtaget selskabets instruks, og at de ikke længere vil foretage tegning af forsikringer på vegne af selskabet, samt indeholde dokumentation for, hvordan tegningsstoppet er kommunikeret til forsikringstagerne.

Tegningsstoppet opretholdes, indtil selskabet har indsendt dokumentation for, at selskabet opfylder solvenskapitalkravet, jf. § 126 c, i lov om finansiel virksomhed, eller at Finanstilsynet har godkendt en af selskabet indsendt genoprettelsesplan, jf. § 248 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

Oplysningerne skal sendes elektronisk til Finanstilsynet på finansstilsynet@ftnet.dk og rkj@ftnet.dk.

Denne afgørelse er truffet af Finanstilsynets bestyrelse, jf. § 345, stk. 7, nr. 4, i lov om finansiel virksomhed, efter foretræde, jf. § 36 i bekendtgørelse nr. 525 af 23. maj 2018 om forretningsorden for bestyrelsen for Finanstilsynet.

2. Sagsfremstilling

Gefion Insurance meddelte den 25. november 2019, at selskabet ikke længere opfyldte solvenskapitalkravet, jf. § 126 c, i lov om finansiel virksomhed.

Selskabet meddelte samtidigt, at selskabet fortsat opfylder minimumskapitalkravet, jf. § 126 d, i lov om finansiel virksomhed.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

På den baggrund påbød Finanstilsynet den 28. november 2019 Gefion Insurance at udarbejde en plan for genoprettelse af selskabets økonomiske stilling, jf. § 248 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, med frist for indsendelse den 25. januar 2020.

Genoprettelsesplanen blev indsendt den 27. januar 2020. Finanstilsynet har desuden modtaget yderligere materiale i forbindelse med genoprettelsesplanen den 4. februar 2020.

Finanstilsynet har den 24. marts 2020 truffet afgørelse om, at den indsendte genoprettelsesplan ikke kan godkendes henset til, at der ikke er tilfredsstillende sikkerhed for, at selskabet vil være i stand til at sikre nuværende og kommende forsikringstagere tilstrækkeligt.

Finanstilsynet sendte den 26. februar 2020 et udkast til påbud om tegningsstop i partshøring hos selskabet.

Selskabet fremkom med bemærkninger til Finanstilsynets udkast til afgørelse om tegningsstop den 4. marts 2020.

Selskabet fremkom med generelle bemærkninger, bemærkninger til hjemmelsgrundlaget, bemærkninger til proportionalitet og bemærkninger til at afgørelsen skulle offentliggøres.

Generelle bemærkninger

Selskabet vurderede, at forsikringstagernes interesser allerede var varetaget tilstrækkeligt med de påbud vedrørende forretningsomfang og likviditet som Finanstilsynet allerede havde givet med hjemmel i § 350, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Selskabet vurderede, at yderligere påbud efter samme hjemmel krævede yderligere forhold, som udgjorde en konkret fare for forsikringstagerne. Selskabet vurderede, at sådanne yderligere forhold ikke var indtruffet. Selskabet vurderede endvidere, at Finanstilsynet som udgangspunkt ikke kan udstede et tegningsstop til et selskab, der overholder minimumskapitalkravet.

Bemærkninger til hjemmelsgrundlaget

Selskabet vurderede, at Finanstilsynet ikke havde hjemmel i § 350, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, til at udstede et tegningsstop, da det forudsætter en forringelse af selskabets situation, at forsikringstagernes interesse er udsat for fare, og at Finanstilsynet fastsætter en frist for opfyldelse af påbuddet. Selskabet vurderede, at ingen af ovenstående kriterier var opfyldt.

For så vidt angår forringelse af selskabets situation anførte Gefion Insurance, at det forhold, at selskabet ikke overholder solvenskapitalkravet ikke er tilstrækkeligt, da dette forhold reguleres af § 248a i lov om finansiel virksomhed. Selskabet anførte endvidere, at det forhold, at Finanstilsynet ikke kan godkende en genoprettelsesplan, der lever op til de formelle krav, ikke kan begrunde et påbud efter § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed. Selskabet vurderede, at det krævede en yderligere forværring af selskabets økonomiske stilling at give et påbud efter § 350, stk. 1, nr.1, i lov om finansiel virksomhed. Selskabet anførte endvidere, at der ikke var sket yderligere forværring af selskabets økonomiske forhold siden sidste gang Finanstilsynet udstedte påbud efter § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

I forhold til Finanstilsynets afgørelse om ikke at godkende Gefion Insurances genoprettelsesplan anførte selskabet; at selskabet var i mere fremskredne drøftelser med potentielle investorer end på tidspunktet for indsendelsen af genoprettelsesplanen, at en manglende godkendelse ikke er ensbetydende med en forværring af selskabets økonomiske stilling, og at § 248a i lov om finansiel virksomhed har forrang frem for § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed (*lex specialis*).

For så vidt angår punktet om, hvorvidt forsikringstagernes interesse er udsat for fare, anførte selskabet, at Finanstilsynet ikke har påvist, at en manglende godkendelse af genoprettelsesplanen udsætter forsikringstagerne for yderligere fare.

Selskabet anførte desuden, at Finanstilsynet ikke havde fastsat en frist til at implementere tegningsstoppet.

Bemærkninger til proportionalitet

Selskabet anførte i sit høringssvar, at Finanstilsynet ikke havde påvist, hvorledes et tegningsstop varetog forsikringstagernes interesser. [...]

Selskabet vurderede derfor, at et tegningsstop ikke var en passende foranstaltning.

Bemærkninger til offentliggørelse

I forhold til offentliggørelsen af tegningsstoppet bemærkede selskabet, at [...] og Gefion Insurance anmodede derfor om, at der ikke sker nogen offentliggørelse.

[...]

Selskabet anførte derudover, at hensynet til forsikringstagerne ikke taler imod, at der ikke sker offentliggørelse, da forsikringstagerne ikke vil være bedre stillet, såfremt der sker offentliggørelse.

I det omfang, at Finanstilsynet fastholder, at afgørelsen skal offentliggøres, anmodede selskabet om, at der træffes en særskilt afgørelse vedrørende offentliggørelsen, som i givet fald vil blive indbragt for Erhvervsankenævnet, og at Finanstilsynet midlertidigt suspenderer offentliggørelse, indtil der foreligger en stillingtagen fra Erhvervsankenævnet.

Finanstilsynets seneste påbud i henhold til § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, til Gefion Insurance blev sendt til selskabet den 14. januar 2020. På det tidspunkt var den senest tilgængelige solvensopgørelse opgjort pr. ultimo november 2019. Her udgjorde solvensgraden [...] pct. for solvenskapitalkravet og [...] pct. for minimumskapitalkravet.

Gefion Insurance's solvensgrad udgjorde ultimo januar [...] pct. for solvenskapitalkravet og [...] pct. for minimumskapitalkravet.

3. Retligt grundlag

Det følger af § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet kan påbyde en finansiel virksomhed inden for en af tilsynet fastsat frist at foretage de nødvendige foranstaltninger, hvis virksomhedens økonomiske stilling er således forringet, at de forsikredes interesser er udsat for fare.

Det fremgår bl.a. af bemærkningerne til § 350, stk. 1 (dagældende § 349, stk. 1), i lov nr. 453 af 10. juni 2003 (L 176):

"[...] tilsynet kan give påbud om nødvendige foranstaltninger, hvor der er en konkret fare for indskydernes, de forsikredes, obligations-ejernes eller øvrige investorers økonomiske interesser, selv om virksomheden opfylder de almindelige kapitalkrav i den finansielle lovgivning. Bestemmelsen kan kun anvendes, hvis disse økonomiske interesser er i konkret fare f.eks. som følge af, at virksomheden ikke har ført en forsvarlig drift. Bestemmelsen kan alene anvendes, når interesserne for den nævnte personkreds er i fare, mens hensyn til medarbejdere, aktionærer og øvrige kreditorer ikke kan danne baggrund for et påbud."

"Et påbud kan afpasses efter den konkrete virksomheds forhold, hvilket giver Finanstilsynet mere differentierede beføjelser. Dette stemmer overens med internationale tendenser på området, hvor man i højere grad end tidligere benytter sig af muligheden for at fastsætte individuelle krav til den enkelte virksomhed. Bestemmelsen giver mulighed for, at en finansiel virksomheds forhold bringes i orden, mens virksomheden stadig opfylder den finansielle lovgivnings krav til kapitalforhold m.v."

Finanstilsynets påbud skal konkretiseres så tilstrækkeligt, at ledelsen i den finansielle virksomhed reelt har mulighed for at imødekomme påbudet. Påbudet skal videre forelægges for Det Finansielle Virksomhedsråd, jf. § 344, stk. 2, da et påbud i medfør af bestemmelsen altid vil have videregående betydelige følger for den finansielle virksomhed eller den finansielle holdingvirksomhed. Der skal ligeledes være klarhed over, hvornår påbudet er opfyldt. Omvendt skal det være op til den enkelte virksomheds ledelse at udfylde rammerne for, hvorledes et påbud opfyldes. [...]”

”Den finansielle virksomhed skal ifølge bestemmelsen have en frist til at foretage de nødvendige foranstaltninger. Det er ikke et krav, at der varsles, inden der gives et påbud med en frist til gennemførelse. Varsling skal dog i videst muligt omfang anvendes, hvis det ikke medfører en øget risiko for, at tilladelsen skal inddrages.”

4. Partshøring

Gefion Insurance fik den 16. marts 2020 revideret udkast til afgørelse om tegningsstop i partshøring med frist for kommentarer den 18. marts 2020 kl. 15.

Selskabet indsendte sit høringssvar den 18. marts 2020.

Selskabet anfører indledningsvist, at selskabet fastholder det i høringssvaret af 4. marts 2020 anførte, herunder Finanstilsynets manglende hjemmel til at påbyde et tegningsstop, idet selskabet anfører, at betingelser for anvendelsen af § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiell virksomhed, ikke er opfyldt.

Selskabet bemærker herudover i høringssvaret, at Finanstilsynet løbende har ændret begrundelsen for at påbyde et tegningsstop, og henviser til Finanstilsynets udkast til afgørelse om tegningsstop af 17. januar 2020, 26. februar 2020 og 16. marts 2020.

Selskabet anfører endvidere, at det er selskabets opfattelse, at der ikke er sket en forringelse af selskabets forhold, som kan begrunde et tegningsstop. Selskabet anfører supplerende, at det er misvisende, når Finanstilsynet henviser til, at der er sket en forringelse af selskabets økonomiske forhold siden Finanstilsynets påbud af 14. januar 2020 om ikke at udvide forretningsområdet, idet selskabets solvenskapitalkrav i perioden ultimo november til ultimo januar er faldet fra [...] pct. til [...] pct. Selskabet anfører hertil, at hvorvidt der er sket en forringelse af selskabets økonomiske forhold i perioden frem til den 14. januar 2020 er irrelevant, men at det i stedet må være perioden fra den 14. januar 2020 og frem til dags dato, der er relevant i denne henseende.

Selskabet anfører yderligere, at påbud om et tegningsstop efter selskabets opfattelse ikke er en proportional foranstaltning, der er egnet til at varetage forsikringstagernes interesser, [...]

Afslutningsvis anfører selskabet, at selskabet fortsat bestrider at en eventuelt manglende godkendelse af en genopretningsplan er eller kan være udtryk for en økonomisk forringelse, der falder ind under anvendelsesområdet for § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Offentliggørelse af afgørelsen

I forhold til offentliggørelsen af Finanstilsynets afgørelse anfører selskabet, at forarbejderne til § 354 a i lov om finansiel virksomhed specifikt anfører, at offentliggørelse kan undlades, hvor virksomhedens drift er truet. Selskabet bemærker hertil, at Finanstilsynet selv lægger til grund, at selskabets drift er truet bl.a. i relation til den manglende godkendelse af genopretningsplanen, hvorfor selskabet anser det for uforståeligt, at Finanstilsynet er af den opfattelse, at en offentliggørelse ikke vil true selskabets fortsatte drift. Selskabet anfører endvidere, at [...]

Selskabet anfører herudover, at en offentliggørelse vil medføre [...]

Supplerende anfører selskabet, at en manglende offentliggørelse ikke vil være til skade for nye forsikringstagere, idet selskabet stadigvæk vil være bundet af et tegningsstop, som afskærer selskabet fra at tegne forsikringer med nye forsikringstagere.

Afslutningsvist anfører selskabet, at såfremt Finanstilsynet fastholder, at afgørelsen skal offentliggøres, vil dette forhold selvstændig bliver indbragt for Erhvervsankenævnet med anmodning om, at spørgsmålet tillægges opsættende virkning. Det anføres videre, at Finanstilsynet bedes bekræfte, at Finanstilsynet vil udsætte offentliggørelsen af afgørelserne, indtil der foreligger en kendelse fra Erhvervsankenævnet.

5. Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet har i afgørelse af 24. marts 2020 vurderet, at der med den af selskabet indsendte genoprettelsesplan af 27. januar 2020 ikke var tilfredsstillende sikkerhed for, at selskabet vil være i stand til at sikre nuværende og kommende forsikringstagere tilstrækkeligt.

Finanstilsynet vurderer, at selskabets økonomiske stilling er forværret siden Finanstilsynet senest udstedte et påbud til Gefion Insurance med hjemmel i § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed. Solvensgraden for solvenskapitalkravet er således faldet fra [...] pct. ultimo november til [...] pct. ultimo

januar. Tilsvarende er solvensgraden for minimumskapitalkravet i samme periode faldet fra [...] pct. til [...] pct.

Selskabet har i sit høringssvar af 18. marts 2020 fremført, at det er perioden fra den 14. januar 2020 og frem til dags dato, der er relevant i forbindelse med selskabets økonomiske stilling. Finanstilsynet har lagt senest indberettede data til grund i sine afgørelser. Ved Finanstilsynets afgørelse af 14. januar 2020 var seneste indberettede solvensgrad [...] pct. opgjort pr. ultimo november 2019, hvorimod udkast til afgørelsen af 26. februar 2020 indeholder solvensgraden opgjort pr. ultimo januar 2020, som var [...] pct. Der er således sket en forringelse i solvensgraden fra november til januar, som lægges til grund i afgørelsen.

Finanstilsynet har desuden ved afgørelse af 24. marts 2020 påbudt Gefion Insurance at nedskrive værdien af sine tilgodehavender hos [...], [...] og [...]. Finanstilsynet vurderer, at disse nedskrivninger vil påvirke selskabets solvenssituation yderligere i negativ retning.

Finanstilsynet vurderer endvidere fortsat, at det forhold, at Finanstilsynet ikke kan godkende genoprettelsesplanen kan lægges til grund, når Finanstilsynet skal vurdere, om selskabets økonomiske stilling er forringet. Det forhold, at Finanstilsynet ikke kan godkende genoprettelsesplanen betyder, at Finanstilsynet på det foreliggende grundlag vurderer, at Gefion Insurance ikke kan genoprette selskabet inden for de i lovgivningen fastsatte rammer, og dermed har udsigt til at miste sin tilladelse. Finanstilsynet anser dette som en forringelse af selskabets økonomiske stilling, der ligeledes udsætter såvel eksisterende som potentielt fremtidige forsikringstageres interesser for fare.

Det er Finanstilsynets vurdering, at § 248 a i lov om finansiel virksomhed som udgangspunkt giver et selskab 6 måneder til at genoprette sig, hvis selskabet ikke overholder solvenskapitalkravet. Finanstilsynet vurderer dog, at fristen på de 6 måneder forudsætter, at Finanstilsynet kan godkende den genoprettelsesplan, som et selskab i brud med solvenskapitalkravet skal indsende til Finanstilsynet. I Gefion Insurances tilfælde har Finanstilsynet vurderet, at den indsendte genoprettelsesplan ikke vil føre til, at selskabet bliver genoprettet inden for fristen på 6 måneder, og Finanstilsynet har derfor ikke kunnet godkende selskabets genoprettelsesplan, jf. afgørelse af 24. marts 2020. Finanstilsynet vurderer derudover, at § 248 a i lov om finansiel virksomhed ikke afskærer Finanstilsynet fra muligheden for at udstede et tegningsstop med hjemmel i § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, hvis Finanstilsynet vurderer, at det er en passende foranstaltning. Finanstilsynet vurderer desuden, at udstedelsen af et tegningsstop ikke fratager selskabet muligheden for at genoprette sig, inden fristen på 6 måneder udløber.

Finanstilsynet vurderer derfor samlet set, at selskabets økonomiske situation er således forringet, at de forsikredes interesser er i fare.

Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at det af hensyn til beskyttelsen af forsikringstagernes interesser er nødvendigt at påbyde Gefion Insurance at foretage et øjeblikkeligt og fuldstændigt stop af tegning af forsikringer, inkl. fornyelse af eksisterende forsikringer.

Selskabet har anført, at et tegningsstop ikke udgør en proportional foranstaltning, der er egnet til at varetage forsikringstagernes interesser, [...] Finanstilsynet vurderer, at et tegningsstop vil varetage fremtidige forsikringstageres interesser, idet de ellers ville tegne en forsikring i et selskab, hvor der efter Finanstilsynets vurdering ikke er tilfredsstillende sikkerhed for, at selskabet vil være i stand til at sikre nuværende og kommende forsikringstagere tilstrækkeligt. Finanstilsynet vurderer derfor, at et tegningsstop udgør en passende foranstaltning.

Finanstilsynet vurderer, at et øjeblikkeligt og fuldstændigt stop for tegning af forsikringer udgør en frist i overensstemmelse med kravet i § 350, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet vurderer, at tegningsstoppet skal opretholdes indtil selskabet har indsendt dokumentation for, at selskabet opfylder solvenskapitalkravet, jf. § 126 c, i lov om finansiel virksomhed, eller at Finanstilsynet har godkendt en af selskabet indsendt genoprettelsesplan, jf. § 248 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om finansiel virksomhed.

6. Offentliggørelse

Finanstilsynet og Gefion Insurance skal offentliggøre afgørelsen i medfør af § 354 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Det følger af § 354 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, at reaktioner givet til en virksomhed under tilsyn, skal offentliggøres med angivelse af virksomhedens navn, medmindre det vil medføre uforholdsmæssig stor skade for virksomheden.

Gefion Insurance har i sit partshørings svar af 4. marts 2020 anmodet om, at afgørelsen ikke bliver offentliggjort med henvisning til undtagelsen i § 354 a, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

Finanstilsynet vurderer, at afgørelsen er af betydning for selskabets forsikringstagere, herunder mulige fremtidige forsikringstagere, og øvrige kreditorer, og at indholdet af påbuddet derfor skal offentliggøres. Finanstilsynet fin-

der, at offentliggørelse ikke vil medføre uforholdsmæssig stor skade for Gefion Insurance, og at der ikke er forhold i sagen, der taler imod offentliggørelse.

Undtagelsen i § 354 a, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, finder kun anvendelse, hvis virksomhedens fortsatte drift vil blive truet, eller meget væsentlige interesser krænkes ved offentliggørelse af afgørelsen.

Det er Finanstilsynets vurdering, at dette ikke kan anses for at være tilfældet, og at der derfor skal ske offentliggørelse af afgørelsen. Gefion Insurance har i sit partshøringssvar af 18. marts 2020 ikke anført yderligere forhold, der ændrer Finanstilsynets vurdering.

Kravet om offentliggørelse af afgørelsen afskærer ikke Gefion Insurance fra at indbringe afgørelsen om tegningsstop for Erhvervsankenævnet, og eventuelt anmode om, at klagen tillægges opsættende virkning.

Beslutninger om offentliggørelse efter § 354 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, er endelige og kan ikke indbringes for anden administrativ myndighed. Det fremgår af bemærkningerne til bestemmelsen. Der henvises i den forbindelse til lov nr. 515 af 17. juni 2008 (L 124, § 2, nr. 9) og lov nr. 1287 af 19. juni 2012 (L 87, § 1, nr. 41). Denne retsstilling fremgår ligeledes af § 41, stk. 2, i bekendtgørelse nr. 525 af 23. maj 2018 om forretningsorden for Finanstilsynets bestyrelse.

Det indebærer, at spørgsmålet om offentliggørelse af afgørelsen ikke kan indbringes for Erhvervsankenævnet. Offentliggørelsen af afgørelsen vil derfor ikke blive udskudt i forbindelse med en klage over afgørelsen om tegningsstop, uanset om en sådan klage tillægges opsættende virkning. Det vil imidlertid fremgå af offentliggørelsen af afgørelse, hvis sagen er indbragt for Erhvervsankenævnet, herunder status på klagen.

Offentliggørelsen vil ske på Finanstilsynets hjemmeside. Desuden vil Finanstilsynet offentliggøre en redegørelse om afgørelsen på engelsk, som selskabet også skal offentliggøre. Selskabet skal offentliggøre afgørelsen indenfor tre dage, jf. § 354 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynet kan efter anmodning fravige pligten til at offentliggøre afgørelsen indenfor tre dage, når det som følge af foranstaltninger iværksat i medfør af lov om foranstaltninger mod smitsomme og andre overførbare sygdomme vil være umuligt eller uforholdsmæssigt vanskeligt for den private at opfylde pligten. Det følger af § 3 i bekendtgørelse nr. 223 af 17. marts 2020 om fravigelse af privates pligter over for det offentlige på Erhvervsministeriets område i forbindelse med håndtering af Coronavirussygdom 2019 (COVID-19).

7. Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed. Klagen skal sendes pr. e-mail til ean@naevneneshus.dk eller pr. post til Erhvervsankenævnets sekretariat, Toldboden 2, 8800 Viborg.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, <https://naevneneshus.dk/start-din-klage/erhvervsankenaevnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

Kopi af afgørelsen er sendt til selskabets eksterne revisor.

Med venlig hilsen

Jesper Berg
direktør

Birgitta Nielsen
kontorchef