

Udkast til bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter

I medfør af § 43, stk. 3, og § 373, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 467 af 29. april 2010, som ændret ved lov nr. 579 af 1. juni 2010, fastsættes:

Anvendelsesområde og definitioner

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på danske og udenlandske finansielle virksomheder, som formidler køb og salg af investeringsprodukter til detailkunder her i landet, herunder gennem filialetablering, samt på danske og udenlandske investeringsrådgivere, som udøver virksomhed her i landet, herunder gennem filialetablering.

§ 2. Ved et investeringsprodukt forstås

- 1) værdipapirer, jf. bilag 5 i lov om finansiel virksomhed,
- 2) indskud i pengeinstitutter, hvor et afkast afhænger af udviklingen i et eller flere underliggende aktiver
- 3) garantbeviser, og
- 4) andelsbeviser.

Stk. 2. Aftaler om diskretionær porteføljepleje, puljepensionsordninger og værdipapirhandel, som sker i tilknytning til og som forudsætning for udførelse af kunders optagelse, indfrielse eller omlægning af lån med pant i fast ejendom, er ikke omfattet af bekendtgørelsen.

Mærkning

§ 3. En finansiel virksomhed, der formidler køb og salg af investeringsprodukter, og en investeringsrådgiver skal oplyse om risikomærkning af typer af investeringsprodukter, som de formidler eller yder investeringsrådgivning om.

Stk. 2. Den finansielle virksomhed og investeringsrådgiveren skal, når der ydes investeringsrådgivning, senest på tidspunktet for ordreafgivelsen give en detailkunde, jf. § 4, stk. 1, nr. 3. i bekendtgørelsen om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, oplysninger om risikomærkning af den type af investeringsprodukt, som ordren vedrører. Oplysningerne om mærkningen skal gives på papir eller andet varigt medium.

Stk. 3. Hvis en finansiel virksomhed formidler køb og salg af et investeringsprodukt via en elektronisk handelsplatform eller en detailkunde på eget initiativ tager kontakt til en finansiel virksomhed og anmoder den finansielle virksomhed om at udføre en ordre, er den finansielle virksomhed ikke forpligtet til at give kunden oplysninger om risikomærkning, men skal stille information om produktets risikomærkning til rådighed for kunden.

Stk. 4. Hvis en finansiel virksomhed eller en investeringsrådgiver løbende yder investeringsrådgivning til en kunde om samme investeringsprodukt, kan den finansielle virksomhed eller investeringsrådgiveren lægge til grund, at kunden har det nødvendige kendskab til risikomærkningen af det pågældende investeringsprodukt. Den finansielle virksomhed eller investeringsrådgiveren er dermed ikke forpligtet til at give kunden oplysninger om risikomærkning, men skal stille information om produktets risikomærkning til rådighed for kunden.

§ 4. Risikomærkningen består i, at typen af investeringsprodukt bliver inddelt i henholdsvis kategorien grøn, gul eller rød, jf. stk. 2-4.

Stk. 2. En type af investeringsprodukt er i kategorien grøn, hvis risikoen for at tabe indskuddet på produktet må betragtes som meget lille, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue.

Stk. 3. En type af investeringsprodukt er i kategorien gul, hvis der er risiko for, at indskuddet på produktet kan tabes helt eller delvist, og produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue.

Stk. 4. En type af investeringsprodukt er i kategorien rød, hvis der er risiko for at tabe mere end indskuddet på produktet, eller hvis produkttypen er vanskelig at gennemskue.

Stk. 5. Det fremgår af bilag 1, hvilke typer af investeringsprodukter, der indgår i henholdsvis kategori grøn, gul og rød.

Tilsyn og straffebestemmelser

§ 5. Finanstilsynet kan, jf. § 348, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed, give påbud om berigtigelse af forhold, der strider mod bestemmelser i denne bekendtgørelse. Manglende efterlevelse af påbud kan straffes med bøde.

Stk. 2. Overtrædelse af § 3, stk. 2 og 3, straffes med bøde.

Stk. 3. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

Ikrafttræden

§ 6. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. marts 2011.