

# Bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler

I medfør af § 3, stk. 5, i lov nr. 599 af 12. juni 2013 om finansielle rådgivere fastsættes:

## *Anvendelsesområde*

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på finansielle rådgivere, jf. lov nr. 599 af 12. juni 2013.

## *Ansvarsforsikring og garantistillelse*

§ 2. Det er en betingelse for at udøve virksomhed som finansiell rådgiver, at der foreligger en erklæring fra et forsikringsselskab om,

- 1) at virksomheden er dækket af en ansvarsforsikring,
- 2) at forsikringsselskabet hæfter umiddelbart over for skadelidte for det erstatningsansvar, virksomheden ifalder ved uagtsomt forhold udvist af virksomheden eller nogen, denne hæfter for,
- 3) at ansvarsforsikringen dækker virksomhedens aktiviteter her i landet, og
- 4) at ansvarsforsikringens dækningssum er på mindst 1,5 mio. kr. pr. skadestilfælde pr. forsikringsår og på mindst 3 mio. kr. for alle skadestilfælde pr. forsikringsår.

Stk. 2. Er ansvarsforsikringen for den enkelte virksomhed etableret som led i en kollektiv ordning omfattende flere samarbejdende virksomheder eller som medlem af en brancheforening, gælder de i stk. 1, nr. 4, anførte dækningssummer for hver deltagende virksomhed.

§ 3. Det er endvidere en betingelse,

- 1) at ansvarsforsikringen indeholder dækning for en genkrafttrædelse af dækningssummen i tilfælde af, at denne måtte blive udtømt som følge af en eller flere skader i et forsikringsår (policedækket reinstatement),
- 2) at ansvarsforsikringen indeholder ret for virksomheden til ved forsikringens ophør som følge af virksomhedens ophør at forsikre sig mod erstatningskrav, der er rejst og anmeldt senest 3 år efter virksomhedens ophør, jf. § 4, stk. 1, og
- 3) at ansvarsforsikringen i forhold til tredjemand dækker erstatningskrav, der er rejst og anmeldt senest 3 år efter ansvarsforsikringens ophør, i det omfang der ikke er tegnet ansvarsforsikring i andet forsikringsselskab med fuld retroaktiv dækning.

§ 4. Ved en virksomheds konkurs eller ophør på anden måde samt ved inddragelse af tilladelse skal virksomheden tegne en afløbsforsikring, der dækker erstatningsansvar i forbindelse med erstatningskrav, der er rejst og anmeldt senest 3 år efter virksomhedens ophør.

Stk. 2. Forsikringens dækningssum skal udgøre mindst 1,5 mio. kr. pr. skadestilfælde og mindst 3 mio. kr. for alle skadestilfælde. De nævnte dækningssummer er gældende for hele den 3-årige afløbsperiode.

Stk. 3. Ophører virksomheden, f.eks. ved overdragelse af kundeporteføljen til anden virksomhed, kan den overtagende virksomheds forsikringsselskab over for Finanstilsynet erklære, at den eksisterende ansvarsforsikring udvides til at dække erstatningskrav fra den overdragende finansielle virksomheds kunder, som vedrører erstatningsberettiget rådgivning ydet af den finansielle rådgiver inden overdragelsen, og som er rejst og anmeldt senest 3 år efter overdragelse.

*Stk. 4.* Kan der ikke opnås dækningstilsagn som angivet i stk. 3 fra den overtagende virksomheds forsikringsselskab, skal den ophørende virksomhed etablere selvstændig afløbsforsikring af samme omfang som angivet i stk. 1 og 2.

**§ 5.** Selvom den i § 4 omhandlede forsikring ikke tegnes, eller ansvarsforsikringen ophører af anden grund, og uden at ny ansvarsforsikring af samme omfang er tegnet i et andet forsikringsselskab, hæfter den finansielle rådgivers forsikringsselskab stadig for tredjemands krav, der er rejst og anmeldt mod virksomheden senest 3 år efter ansvarsforsikringens ophør.

*Stk. 2.* I forhold til tredjemand kan en ansvarsforsikring kun bringes til ophør efter anmodning fra forsikringsselskabet fra en bestemt dato, som ikke kan indtræde tidligere end en måned efter anmodningens modtagelse i Finanstilsynet.

**§ 6.** Ved indsendelse af forsikringserklæring indestår forsikringsselskabet for, at ansvarsforsikringen opfylder reglerne i §§ 2-5. Forsikringsselskabets erklæring afgives på en af Finanstilsynet udarbejdet formular.

**§ 7.** For virksomheder, der har en forbindelse som angivet i § 5, stk. 1, nr. 7 og 8 i lov om finansiell virksomhed, til selskaber uden vedtægtsmæssigt hjemsted her i landet, tager Finanstilsynet konkret stilling til, om indhold og omfang af en etableret forsikringsdækning svarer til reglerne i §§ 2-5.

**§ 8.** En virksomhed kan til opfyldelse af reglerne i §§ 2-5 i stedet tegne en garantistillelse i et pengeinstitut.

*Stk. 2.* Ved indsendelse af garantierklæring indestår pengeinstituttet for, at garantistillelsen opfylder reglerne i §§ 2-5. Garantistillers erklæring afgives på en af Finanstilsynet udarbejdet formular.

### *Betroede midler*

**§ 9.** Modtager en finansiell rådgiver omfattet af § 1 som led i rådgivningsvirksomheden betroede midler, skal disse indsættes på en særskilt konto i et pengeinstitut (klientkonto), der omfattes af en garanti.

*Stk. 2.* En finansiell rådgiver skal samtidig med ansøgning om tilladelse til Finanstilsynet, eller hvis sådan tilladelse er givet, når sådanne midler modtages, indsende bevis for oprettelse af klientkonto.

**§ 10.** En klientkonto oprettes i den finansielle rådgivers navn og er undergivet virksomhedens rådgighed.

**§ 11.** På en klientkonto skal indsættes beløb, som en forbruger måtte indbetale til en finansiell rådgiver til videreformidling til andre eller forsikringsudbetalinger, som virksomheden modtager som led i rådgivningsvirksomheden, jf. dog stk. 2.

*Stk. 2.* Beløb, der er dækket af en frigørelsesattest fra et forsikringsselskab, kan ikke indsættes på klientkontoen.

*Stk. 3.* Provision, herunder forskud herpå samt andre vederlag, som en finansiell rådgiver modtager som led i rådgivningsvirksomheden, må ikke indsættes på klientkontoen.

**§ 12.** En klientkonto må kun oprettes i pengeinstitutter, som ved en af Finanstilsynet godkendt erklæring har forpligtet sig til at overholde bestemmelserne i stk. 2.

*Stk. 2.* Uanset muligt andet mellemværende med den finansielle rådgiver eller nogen af dennes kunder skal pengeinstituttet ikke ved modregning eller på anden måde kunne disponere over noget

på en klientkonto stående beløb, som er fornødent til at dække den finansielle rådgivers tilsvær til tredjemand for betroede midler.

**§ 13.** På klientkontoen skal alle betroede midler indsættes senest førstkommande bankdag efter modtagelsen, herunder beløb der indbetales til den finansielle rådgiver til afholdelse af udlæg for en forbruger.

*Stk. 2.* Undtaget herfra er beløb, som umiddelbart efter modtagelsen anvendes til udbetaling for vedkommende berettigedes regning.

**§ 14.** En finansiell rådgiver skal føre en oversigt over betroede midler. Den finansielle rådgiver skal have udarbejdet en forretningsgang, der sikrer en korrekt registrering af betroede midler.

**§ 15.** Finanstilsynet kan til enhver tid og uden angivelse af grund pålægge en finansiell rådgiver indenfor en af Finanstilsynet fastsat kort frist at indsende en erklæring om revision af klientkontoen fra en revisor, der er godkendt i henhold til revisorloven.

*Stk. 2.* Har en finansiell rådgivers oversigt over betroede midler, jf. § 14, været mangelfuld, eller har den finansielle rådgiver i øvrigt overtrådt reglerne om behandling af betroede midler, kan Finanstilsynet pålægge den finansielle rådgiver for en af Finanstilsynet fastsat periode eller indtil videre at indsende klientkontoerklæring jf. stk. 1, hvert kvartal eller med andet af tilsynet fastsat interval.

#### *Garantistillelse for betroede midler*

**§ 16.** Det er en betingelse for, at en finansiell rådgiver omfattet af § 1 kan modtage betroede midler, at der foreligger en erklæring fra et forsikringsselskab eller pengeinstitut (herefter kaldet garantistiller) om, at

- 1) garantistiller som selvskyldner indestår for krav på betaling af betroede midler, som kan rettes mod den finansielle rådgiver som led i dennes virksomhed som finansiell rådgiver,
- 2) garantistillelsen efter sit indhold giver den sikrede et direkte krav mod garantistiller,
- 3) garantistillelsen skal dække krav, som vedrører betroede midler fra og med den dato, garantien træder i kraft, og indtil den bringes til ophør (garantiperioden), jf. § 18, og at
- 4) garantistillelsen ikke er underkastet andre begrænsninger end de efter denne bekendtgørelse tilladte.

*Stk. 2.* Er garantistillelsen for den enkelte finansielle rådgiver etableret som led i en kollektiv ordning omfattende flere finansielle rådgivningsvirksomheder, kan garantistiller være en selvstændig fond eller forening, såfremt fondens eller foreningens tilsagn er således afdækket, at der efter en konkret vurdering af Finanstilsynet findes til hver en tid at foreligge en tilsvarende sikkerhed som efter stk. 1.

**§ 17.** Garantistillelsen kan begrænses beløbsmæssigt, således at samtlige krav vedrørende hvert enkelt år af garantiperioden kun dækkes med et vist beløb. Dette beløb skal dog udgøre mindst 2 mio. kr. pr. rådgivningsvirksomhed.

*Stk. 2.* Beløbsgrænsen i stk. 1, 2. pkt. reduceres ikke, selv om garantien stilles for en kortere periode end 1 år.

**§ 18.** Garantistillelsen kan begrænses tidsmæssigt således, at den kun dækker krav, der rejses over for garantistiller senest 3 år efter afslutningen af den opgave, som udløser kravet.

*Stk. 2.* Fristen i stk. 1 suspenderes ved sikredes retsforfølgning mod den finansielle rådgiver.

**§ 19.** Garantistillelsen kan kun bringes til ophør på anmodning af garantistiller med virkning fra en bestemt dato, som ikke kan indtræde tidligere end en måned efter anmodningens modtagelse i Finanstilsynet. Garantistiller kan dog forlange, at garantistillelsen bringes til ophør ugedagen efter anmodningens modtagelse i Finanstilsynet, såfremt anmodningen er begrundet i den finansielle rådgivers svigagtige forhold.

**§ 20.** Ved indsendelse af garantierklæring indestår garantistiller for, at garantistillelsen opfylder reglerne i §§ 16-18. Garantierklæringen skal afgives på en af Finanstilsynet udarbejdet formular.

#### *Straffebestemmelser*

**§ 20.** Overtrædelse af §§ 2-5, § 9, §§ 11-14, § 16, § 17, stk. 1, 2. pkt. og § 19 straffes med bøde.  
*Stk. 2.* Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

#### *Ikrafttrædelsesbestemmelse*

**§ 21.** Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2014.