

Erhvervs- og Vækstministeriet  
Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

[hbj@ftnet.dk](mailto:hbj@ftnet.dk)

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF. 33 96 97 98  
FAX 33 36 97 50

DATO: 1. oktober 2013  
SAGSNR.: 2013 - 2867  
ID NR.: 254644

### **Høring - over udkast til bekendtgørelser i medfør af lov om finansielle rådgivere**

Ved e-mail af 19-09-2013 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

#### **Ad. Bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere**

Advokatrådet undrer sig umiddelbart over, at det jf. § 3, stk. 1, ikke er i strid med god skik at en finansiell rådgiver anvender vildledende eller urigtige angivelser mv., når blot dette ikke har været egnet til *mærkbart* at forvride kundens adfærd.

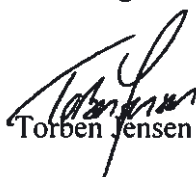
Efter Advokatrådets opfattelse kan lov om finansielle rådgiveres skelnen mellem afhængige og uafhængige rådgivere være vanskelig forståelig for en forbruger. Det følger af bekendtgørelsen, at den finansielle rådgiver skal oplyse direkte til kunden, om rådgiveren er uafhængig, men konsekvenserne heraf skal i vidt omfang kun være tilgængelig for forbrugeren på rådgiverens hjemmeside eller ved forespørgsel. Advokatrådet foreslår derfor, at det overvejes at indsætte en bestemmelse om, at den finansielle rådgiver skal henvise til f.eks. et afsnit på Finanstilsynets hjemmeside, hvor der i et let tilgængeligt sprog gives en forklaring på forskellen mellem en afhængig og uafhængig rådgiver, herunder hvilke oplysninger, forbrugeren kan kræve af den afhængige rådgiver.

Advokatrådet har noteret sig, at Finanstilsynet kan give et påbud til den finansielle rådgiver, hvis denne ikke overholder kravene til udarbejdelse af f.eks. samarbejdsaftale eller fuldmagt. Det forekommer, at påbudsmuligheden er uden nævneværdig værdi for den forbruger, der ikke ved aftalens indgåelse har modtaget en fyldestgørende samarbejdsaftale, hvilket kan have betydning for en efterfølgende konflikt med rådgiveren.

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

Der bør i § 9, stk. 1, henvises til § 16.

Med venlig hilsen

  
Torben Jensen

Fra: Jesper Bo Nielsen <jn@finansforbundet.dk>  
Sendt: 1. oktober 2013 16:54  
Til: Henrik Bruun Johannessen (FT)  
Cc: Søren Petersen; 'Martin Møland Nielsen' (mani@ftf.dk)  
Emne: Udkast til bekendtgørelser vedr. finansielle rådgivere

Finanstilsynet har udsendt disse tre dokumenter med anmodning om bemærkninger:

- Udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere.
- Udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere.
- Udkast til bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.

Finansforbundet finder det positivt, at der sker en præcisering af de krav, der stilles til de finansielle rådgivere. Dermed nærmer rammerne for denne form for rådgivning sig de samme krav, der stilles til rådgivningen i regulerede finansielle virksomheder. Samtidig sikres der et bredere grundlag for tilsyn med kompetencekravene samt et mere eksakt grundlag for kravene til god skik.

Det vil naturligvis fremadrettet være af stor betydning, at der følges op på branchens efterlevelse af de nye regler. Denne branche er jo først inden for det seneste år blevet underkastet egentlig regulering.

Venlig hilsen

Jesper Bo Nielsen

JESPER BO NIELSEN / CAND. JUR. / LL.M. /  
JUR. POL. KONSULENT / CHIEF REGULATORY OFFICER  
JN@FINANSFORBUNDET.DK / TELEFON / PHONE +45 32 96 46 00  
FINANSFORBUNDET / FINANCIAL SERVICES UNION / WWW.FINANSFORBUNDET.DK  
APPLEBYS PLADS 5 / POSTBOKS 1960 / 1411 KØBENHAVN K / COPENHAGEN K  
DIR. +45 32 66 14 74 / FAX +45 32 96 12 25



Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Att.: Chefkonsulent Henrik Bruun Johannessen

**Landbrug & Fødevarer**

Axelborg, Axeltorv 3  
DK 1609 København V

T +45 3339 4000  
F +45 3339 4141  
E [info@lf.dk](mailto:info@lf.dk)  
W [www.lf.dk](http://www.lf.dk)

CVR DK 25 52 95 29

### **Høringssvarvedrørende udkast til bekendtgørelser i medfør af lov om finansielle rådgivere**

Landbrug & Fødevarer takker for tilsendte udkast til bekendtgørelser i medfør af lov om finansielle rådgivere.

Udkast til de tre bekendtgørelser giver anledning til følgende bemærkninger fra Landbrug & Fødevarers side:

#### ***Udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere***

Overordnet set giver bekendtgørelsen ikke anledning til generelle bemærkninger. Landbrug & Fødevarer kan således tilslutte sig formålet med bekendtgørelsen.

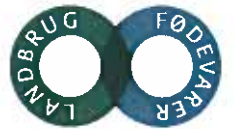
Bemærkninger til de enkelte bestemmelser:

- 1) Ad § 1 (denne bemærkning gør sig også gældende for de to andre bekendtgørelser): Der bør henvises til lov om finansielle rådgivere i stedet for lov nr. 599 af 12. juni 2013 – ellers skal bekendtgørelsen ændres hele tiden.
- 2) Ad § 2: Disse definitioner fremgår allerede af lovens § 2. Det er unødvendigt at gentage lovens definitioner. Der henvises til Justitsministeriets vejledning om udarbejdelse af administrative forskrifter pkt. 64. Det bemærkes, at der heller ikke er indsat definitioner i de to øvrige bekendtgørelsesudkast, hvori begreber, der er defineret i loven, også anvendes. Hertil kommer, at lovens definition på finansiell rådgiver ikke er medtaget i bekendtgørelsen, selvom også dette begreb anvendes heri.
- 3) Ad § 4, stk. 1, nr. 7, § 5, stk. 1, nr. 3, og § 6, stk. 1, nr. 3 "god skik": Det formodes, at der med "god skik" menes den kommende bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere. I bekræftende fald bør dette efter Landbrug & Fødevarers opfattelse fremgå direkte af bekendtgørelsen – alternativt bør det præciseres i vejledningstekst, hvad der helt præcist menes med "god skik".
- 4) Ad § 8, stk. 2: Bestemmelsen er meget vanskelig at læse. Rent lovteknisk bør sætninger være korte og klare, og der bør ikke være for lang afstand mellem grundled og udsagnsord, jf. Justitsministeriets vejledning om sproget i love og andre retsforskrifter punkt I og II.  
Der er således for langt mellem grundled "Ansatte" og udsagnsord "kan dog yde rådgivning om de finansielle produkter..." i bestemmelsen. Finanstilsynet opfordres til at omformulere bestemmelsen, så den bliver mere læsbar.

#### ***Udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere***

Landbrug & Fødevarer er erhvervsorganisation for landbruget, fødevarer- og agroindustrien. Med en eksport på over 148 milliarder kroner årligt og med 183.000 beskæftigede repræsenterer vi et af Danmarks vigtigste eksport erhverv.

Ved at nytænke og synliggøre erhvervets bidrag til samfundet sikrer vi vores medlemmer en stærk placering i Danmark og globalt.



Overordnet set er der ikke generelle bemærkninger til bekendtgørelsen. Landbrug & Fødevarer kan således tilslutte sig formålet med bekendtgørelsen.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser:

- 1) Der anvendes i denne bekendtgørelse formuleringen "kunder" og "private kundeforhold". Lov om finansielle rådgivere gælder for rådgivning af forbrugere, jf. lovens § 1, stk. 1. På den baggrund er det ikke hensigtsmæssigt at benytte udtrykket "kunde" i denne bekendtgørelse, idet dette ud fra en naturlig forståelse af udtrykket også kan omfatte af selvstændigt erhvervsdrivende. Finanstilsynet opfordres til at overveje, om det ikke er hensigtsmæssigt at skrive forbrugere i stedet for med henblik på at undgå usikkerhed om bekendtgørelsens anvendelsesområde..
- 2) Ad § 8, stk. 1: Formuleringsmæssigt er "Før en rådgiver rådgiver" ikke god. Det bør overvejes at formulere bestemmelsen således: "Før en rådgiver yder rådgivning".
- 3) Ad § 10, stk. 1: Landbrug & Fødevarer skal opfordre Finanstilsynet til at overveje, om "en undersøgelse af relevante dele af markedet" kan præciseres yderligere i bekendtgørelsen.

#### **Udkast til bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler**

Denne bekendtgørelse lægger op til meget vidtgående krav i forhold til ansvarsforsikringen. Finanstilsynet opfordres til at genoverveje, om formålet med bekendtgørelsen ikke kan nås med mindre indgribende bestemmelser end de foreslåede. Det bemærkes, at udgiften til en sådan ansvarsforsikring i sidste ende vil blive væltet over på forbrugeren.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser:

- 1) Ad § 5: Det er uklart, hvad der menes med "Selvom den i § 4 omhandlede forsikring ikke kan tegnes". Det er uklart, om bestemmelsen skal læses således, at den også gælder, hvor en finansiell rådgivers almindelige ansvarsforsikring – tegnet før bekendtgørelsens ikrafttræden – kan komme til at hæfte over for forbrugeren, selvom den finansielle rådgiver endnu ikke har tegnet en ansvarsforsikring, der lever op til bekendtgørelsens krav.
- 2) Ad § 15, stk. 1: Der skal stå "inden for" i stedet for "indenfor".

Med venlig hilsen

**Ole Henrik Larsen**  
chefkonsulent

Generel erhvervspolitik

D +4533394670  
M +4523603122  
E [ohl@lf.dk](mailto:ohl@lf.dk)

Arvad Finanshus ApS

Fra: Arvad|Finanshus <susanne@arvad-finanshus.dk>  
Sendt: 28. september 2013 09:50  
Til: Henrik Bruun Johannessen (FT)  
Emne: Re: Høring vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere

Til Henrik Bruun Johannessen

Tak for fremsendte, som jeg med stor interesse har gennemlæst.

I den forbindelse har jeg nogle få men vigtige synspunkter hertil.

Der er tale om Bekendtgørelsen om kompetencekrav til finansielle rådgiver.

Inden vil jeg gerne fortælle kort om mine kompetencer, jeg har været ansat i Danske Bank i 18 år, og fra 2000-2005 havde jeg fornøjelsen af, at rådgiver bankens mest formuende og høj indkomst kunder med og uden kompleks økonomi.

Jeg har en finansdiplom uddannelse samt gennemført Danske Bank Akademiet fra 1998-2000. Fra år 2005-2007 var jeg ansat i Sydbank Schweiz AG og siden 2007 har jeg været selvstændig og ydet finansiell rådgivning til såvel private kunder, erhvervsvirksomheder og fonde m.v.

Jeg fravalgte fra starten, at jeg ikke ønskede at yde investerings rådgivning om køb af enkelt aktier og værdipapirer. Jeg havde udfra et skattemæssigt aspekt samt et vigtig rådgivningselement, et ønske om at rådgive om pensionsordninger med hensyn til optimalt indbetaling, pensionstype (kapital, rate m.v.) samt ikke mindst dækninger ved tab af erhvervsevne, død, kritisk sygdom m.v.

Jeg havde i 2008 fornøjelse af, at blive kontaktet af Finanstilsynet der ikke mente, trods mine mange rådgivnings år indenfor dette område i Danske Bank, at jeg havde de fornødne kompetencer til at rådgive om Pension. Efter flere samtaler fik jeg af vide, at jeg skulle tage nogle moduler på forsikringsskolen hvilket dels ville koste over 150.000 kr. hvilket jeg kunne accepterer, men det værste var at jeg først kunne påbegynde uddannelsen flere år efter for slet ikke at tale om hvornår jeg var færdig.

Det bringer mig nu til den fremsendte bekendtgørelse § 3 stk. 2 "Virksomhedens ansatte skal samlet kunne rådgive om ALLE finansielle produkter jf. §2, nr 2"

Dvs. kreditaftaler, indlån, forsikringer, pensioner og investeringsprodukter

1) Hvad hvis man ikke ønsker at være MULTI rådgiver, idet man mener at ingen kan alt? Hvad hvis man alene ønsker at rådgive omkring indlån og udlån eksempelvis?

2) Udfra kompetencekravene skal man være økonom, revisor, ejendomsmægler, assurandør, pensionsrådgiver og investeringsrådgiver. Der er INGEN der har alle disse kompetencer, ej hellere i de Danske Pengeinstitutter.

3) I skriver kreditaftaler er det eksempelvis også leasingaftaler

4) I skriver forsikringer, er det såvel skades- som personforsikringer

Med andre ord så savner jeg tydelig definition af tilstrækkelig kompetencer!

God dag.

Venlig hilsen

Arvad Finanshus ApS

Susanne Arvad  
Direktør

Direkte: 27 51 53 95  
Email: susanne@arvad-finanshus.dk

"Livet forstås baglæns, men må leves forlæns" citat Søren Kierkegaard

Arvad | Finanshus ApS  
Tlf: 70 21 00 09  
www.arvad-finanshus.dk  
www.banktorvet.dk

On wed 18/09/13 16:55 , "Henrik Bruun Johannessen (FT)" HBJ@FTNET.DK sent:

> Til modtagerne på vedhæftede høringsliste

>

>

> Finanstilsynet sender hermed følgende udkast til bekendtgørelser i  
> høring:

>

>

>

> • Udkast til  
> bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere.

>

> • Udkast til  
> bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere.

>

> • Udkast til  
> bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring,  
> garantistillelse og behandling af betroede midler.

>

>

> Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til  
> de tre bekendtgørelser senest den 4. oktober 2013 kl. 12.

>

>

> Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til Finanstilsynet, Århusgade  
> 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til hbj@ftnet.dk.

>

>

> Spørgsmål kan rettes til Finansinspektør Vibeke Olesen på tlf. 33 55  
> 82 27 eller chefkonsulent Henrik Bruun Johannessen på tlf. 33 55 82 47.

>

>

> Med venlig hilsen

>

> HENRIK BRUUN JOHANNESSEN

>

> chefkonsulent

>

> Kontor for forbrugerspørgsmål og finansielle formidlere

>

> Århusgade 110, 2100 København Ø

> Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00 Direkte tlf.: +45 33 55  
> 82 47 mailto:hbj@ftnet.dk www.finanstilsynet.dk [1]

>

>

>

>

>

> Links:

Arvad Finanshus ApS

> -----

> [1] <http://www.finanstilsynet.dk/>

>

>



**Fra:** Kristina Venø <kve@kfst.dk>  
**Sendt:** 3. oktober 2013 14:02  
**Til:** Henrik Bruun Johannessen (FT)  
**Cc:** Christel Grage (KFST); Martin Nyvang; Jesper Mølbæk (KFST)  
**Emne:** SV: VS: Høring vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere (13/10759)

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har nedenstående bemærkninger til det tilsendte materiale:

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen bemærker, at den regulering som følger af *bek. om kompetencekrav til finansielle rådgivere, § 3 og § 10, stk.3* (samt det tilhørende lovgrundlag) kan have en konkurrencebegrænsende virkning på et marked for finansiell rådgivning.

Reguleringen betyder, at det fra 2019 *ikke* er muligt at etablere eller videreføre en rådgivningsvirksomhed medmindre den eller de ansatte i virksomheden kan rådgive om samtlige af de finansielle produkter, der er angivet i §2.

Det har konsekvenser for de virksomheder, herunder enkeltmandsvirksomheder, der

- 1) i dag alene rådgiver om ét af de finansielle produkter, som er nævnt i § 2, også selvom kompetencekravene for dette produkt isoleret set er opfyldt.
- 2) Efter 2019 ønsker at (ny)etablere sig på et marked for finansiell rådgivning inden for et enkelt produkt fx rådgivning vedr. kreditaftaler.

Reglerne kan derfor de facto være en konkurrencebegrænsende faktor.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen henstiller derudover, at ordvalg, krav mv. i reglerne for god skik, kompetencer mv. for finansielle rådgivere hhv. ansatte i bankerne gøres så ens det er muligt under hensyntagen til rådgivningens karakter.

Mvh.

**Kristina Venø**

Specialkonsulent/ Special Adviser  
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/  
Danish Competition and Consumer Authority  
Direkte +45 4171 5156  
E-mail [kve@kfst.dk](mailto:kve@kfst.dk)

Carl Jacobsens Vej 35  
2500 Valby  
Tlf. +45 4171 5000

*Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen  
fremmer vækst og nye muligheder ved  
at styrke konkurrencen og forbedre  
samspeilet mellem forbrugere og virksomheder.*

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att: Henrik Bruun Johannessen  
hbj@ftnet.dk

Den 4. oktober 2013

DOK. NR.:  
FAID-6-17210  
SAG. NR.:  
FAID-6-504  
Helle Hjort  
Christensen

**Høringssvar vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere.**

FA takker for modtagelse af ovennævnte høring.

FA finder det væsentligt, at kravene til kompetencer hos finansielle rådgivere og deres ansatte er på niveau med de krav, der stilles til finansielle virksomheders ansatte.

FA har ingen bemærkninger til bekendtgørelserne.

FA henviser i øvrigt til høringssvarene fra brancheorganisationerne i finanssektoren.

Med venlig hilsen

Helle Hjort Christensen  
Juridisk konsulent

Finanstilsynet  
[hbj@ftnet.dk](mailto:hbj@ftnet.dk)

04-10-2013

### Høring vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere

Dok. 137366/thh

Forbrugerrådet har modtaget udkast til bekendtgørelser om henholdsvis kompetencekrav, god skik samt ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler i høring. De tre udkast giver anledning til følgende bemærkninger:

Forbrugerrådet støtter overordnet set bestræbelserne på at styrke markedet for uafhængig finansiell rådgivning gennem lovgivningsmæssige rammer, der kan sikre kvalitet i rådgivningen, og ved at sikre en grad af forbrugerbeskyttelse, der kan øge forbrugernes tillid til markedet.

#### *Kompetencekrav*

Forbrugerrådet anerkender behovet for en fleksibel tilgang til at vurdere, om den enkelte rådgivers kompetencer lever op til bekendtgørelsens krav. Når Finanstilsynet har indhøstet tilstrækkelig erfaring fra det løbende tilsyn med markedet, bør det dog overvejes, om der bør udarbejdes en liste over kompetencegivende uddannelser - eller alternativt om der bør etableres en certificeringsordning, som det kendes fra bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter.

#### *God skik*

Ifølge § 9, stk. 1, nr. 2, i lov om finansielle rådgivere kan en finansiell rådgiver betegne sig som uafhængig, på trods af at eksempelvis et pengeinstitut direkte eller indirekte er i besiddelse af op til 20 pct. af stemmerettighederne eller kapitalen i virksomheden (jf. lov om finansiell virksomhed § 5, stk. 1, nr. 17).

Forbrugerrådet finder, at såfremt en rådgiver, der anvender betegnelsen uafhængig – eller tilsvarende betegnelser – anbefaler produkter fra en finansiell virksomhed, som direkte eller indirekte har forbindelser til den finansiell rådgiver, skal rådgiveren oplyse om denne forbindelse til kunden, så kunden kan vurdere anbefalingen på et oplyst grundlag.

Som anført i Forbrugerrådets høringssvar vedrørende forslag til lov om finansielle rådgivere, finder Forbrugerrådet det uhensigtsmæssigt, at finansielle rådgivere der har forbindelser til finansielle virksomheder, kan betegne sig som uafhængige.

Fiolstræde 17  
Postboks 2188  
DK-1017 København K

Tlf. (+45) 7741 7741  
Fax (+45) 7741 7742  
Mail [fbr@fbr.dk](mailto:fbr@fbr.dk)  
Web [www.fbr.dk](http://www.fbr.dk)

### *Ansvarsforsikring og garantistillelse*

En forbrugers fordring mod en rådgiver forældes som udgangspunkt efter tre år (jf. forældelseslovens § 3). Imidlertid viser praksis fra rådgivningssager i Pengeinstitutankenævnet, at forældelsesfristens begyndelsestidspunkt ofte ligger betydeligt senere end rådgivningstidspunktet, idet fordringshaveren var i "utilregnelig uvidenhed" om sin fordring. Efter forældelseslovens § 3, stk. 2, skal fristen, hvis fordringshaveren var ubekendt med fordringen, først regnes fra den dag, da fordringshaveren fik eller burde have fået kendskab hertil.

Forbrugerrådet skal derfor opfordre til, at der foretages ændringer i bekendtgørelsen, således at kravene til ansvarsforsikring og garantistillelse sikrer, at finansielle rådgivere er dækket mod krav, der er rejst og anmeldt senere end tre år efter rådgivningstidspunktet. Efter Forbrugerrådets oplysninger, er det standard for advokatansvarsforsikringer, at der er en afløbsperiode på ti år.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsø  
Kst. direktør

Troels Holmberg  
Seniorøkonom

3. oktober 2013  
Sagsnr.: 13/03663  
/metalb-erst

**Erhvervsstyrelsens høringssvar vedrørende bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler, bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere samt bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere**

Erhvervsstyrelsen har fra Finanstilsynet fået bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler, bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere samt bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere i høring.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER - tidligere CKR) har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser:

Da der er tale om ny regulering af et hidtil forholdsvis ureguleret område, eksisterer der ikke præcise opgørelser om kundeforhold, m.v. for området, hvorfor nedenstående er baseret på Finanstilsynets oplysninger. I alt forventes 50 virksomheder at blive berørt af forslagene.

*Bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere*

Ved rådgivningens start skal der indgås en samarbejdsaftale og en eventuel fuldmagt. Finanstilsynet har oplyst, at de forventer, at disse dokumenter standardiseres i Word eller lignende, hvorfor tidsforbruget må forventes at blive på ca. 5 min. pr. kunde.

Hvis man antager, at hver virksomhed i gennemsnit har ca. 100-200 nye kundeforhold årligt, og ca. 5-10 minutters administrativt tidsforbrug pr. samarbejdsaftale, vil dette resultere i løbende administrative byrder på mellem ca. 400 timer og ca. 1.700 timer på samfundsniveau årligt.

Udover samarbejdsaftalerne skal virksomhederne hver især også udarbejde en forretningsgang for, hvordan rådgivningen gennemføres. Finanstilsynet har oplyst dette til ca. 20 timers administrativt arbejde pr. virksomhed. Kravet om forretningsgange vil således medføre administrative omstillingsbyrder på ca. 1.000 timer samfundsniveau.

**ERHVERVSSTYRELSEN**

Dahlerups Pakhus  
Langelinie Allé 17  
2100 København Ø

Tlf 35 29 10 00  
Fax 35 46 60 01  
CVR-nr. 10 15 08 17  
erst@erst.dk  
www.erst.dk

*Bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere*

Virksomheden skal udarbejde en forretningsgang for, hvordan et systematisk uddannelsesprogram sammensættes. Finanstilsynet har oplyst dette til ca. 40 timer pr. virksomhed. Kravet om forretningsgange vil således medføre administrative omstillingsbyrder på ca. 2.000 timer på samfundsniveau.

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


Virksomhederne skal tegne en ansvarsforsikring, og hvis der modtages betroede midler en garantiforsikring. Disse skal indsendes til Finanstilsynet ved ansøgning om tilladelse (jf. certificeringsordningen i Lov om finansielle rådgivere). Kravet om forsikring og eventuel garantistillelse vil således medføre administrative omstillingsbyrder på ca. 25 timer på samfundsniveau.

På baggrund af ovenstående vurderer TER, at forslagene ikke vil medføre løbende administrative byrder på over 10.000 timer på samfundsniveau årligt.

Kontaktperson for ovenstående bemærkninger er:

Jakob Solmunde  
Specialkonsulent  
Tlf. direkte 3529 1656  
E-post: [JakMic@erst.dk](mailto:JakMic@erst.dk)

Med venlig hilsen



Mette R. W. Albrechtsen  
Stud.jur  
Tlf. direkte 35291029  
E-post [MetAlb@erst.dk](mailto:MetAlb@erst.dk)

### **Høringssvar vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere**

04.10.2013

Finanstilsynet har den 18. september 2013 sendt udkast til bekendtgørelser i medfør af lov om finansielle rådgivere i høring. Forsikring & Pension har i den forbindelse følgende bemærkninger:

#### **Generelt**

Forsikring & Pension afgav den 19. december 2012 høringssvar til forslag til lov om finansielle rådgivere, som de 3 bekendtgørelser er udstedt i medfør af. Forsikring & Pension støtter i dette høringssvar Finanstilsynets forslag og finder det positivt, at der med lovforslaget sker en standardisering og dermed stramning af kravene til uafhængige rådgivere, så markedet for økonomisk rådgivning uden for finansielle virksomheder så vidt muligt bliver reguleret på lige fod med investeringsrådgivere og forsikringsformidlere. Det er med til at sikre et level playing field.

Umiddelbart virker det dog ikke som om, der er overensstemmelse mellem de informationsforpligtelser, der gælder for mæglere og de foreslåede regler for de uafhængige finansielle rådgivere (bortset fra de foreslåede regler om interessekonflikter). For forsikringsmæglere gælder der som bekendt visse informationsforpligtelser, jf. kapitel 3 i lov om forsikringsformidling og i bekendtgørelse om forsikringsformidlers informationspligt.

Vi vil i den forbindelse også foreslå, at der indføres lignende indberetningskrav for de finansielle rådgivere, som de der findes i bekendtgørelsen om forsikringsmæglervirksomheders og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger.

#### **Udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere**

Det fremgår af § 1, stk. 2, i lov om finansielle rådgivere, at finansiell rådgivning kan udøves både i form af aktieselskaber, enkeltmandsvirksomheder mv. Dette er i overensstemmelse med § 1, stk. 2 i Lov om forsikringsformidling.

Forsikring & Pension har i den forbindelse bemærket, at der i bekendtgørelsesudkastet ikke stilles krav om, at den *ansvarlige* for den finansielle rådgivning i

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf. 41 91 91 91  
Fax 41 91 91 92  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Louise Vagner  
Konsulent  
Dir. 41 91 91 39  
lva@forsikringogpension.dk

Vores ref. LVA/lva  
Sagsnr. GES-2012-00534  
DokID 327202

Brancheorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

virksomheden er underlagt kravet om generel viden, men at der kun stilles krav om, at den finansielle rådgiver skal sikre, at der i virksomheden er ansatte som har tilstrækkelige kompetencer til at kunne yde en forsvarlig rådgivning om de finansielle produkter. I § 2 i bekendtgørelse om forsikringsformidlers uddannelse er det imidlertid et krav, at den ansvarlige for den finansielle rådgivning i virksomheden er underlagt kravet om generel viden.

Forsikring & Pension

Vores ref. LVA/Iva

Sagsnr. GES-2012-00534

DokID 327202

Derudover bemærkes det, at der i § 6 i bekendtgørelsesudkastet ikke stilles krav om, at det skal sikres, at den finansielle rådgiver kan tilrettelægge og gennemføre rådgivningen ved brug af en hensigtsmæssig arbejdsmetode og eksempelvis kan etablere aftalegrundlaget med en kunde. Det er derimod tilfældet i § 4, stk. 1, nr. 1, og stk. 2, nr. 2, i bekendtgørelse om forsikringsformidlers uddannelse.

Forsikring & Pension mener som udgangspunkt, at de samme kompetencekrav (ligesom er tilfældet med fit & proper kravene) bør gælde for virksomheder og ansatte, der rådgiver forbrugere om forsikring og pension, hvad enten de er finansielle rådgivere eller forsikringsformidlere.

#### **Udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere**

Ifølge § 1 stk. 3, nr. 5, i lov om finansielle rådgivere finder loven - og dermed de tilhørende bekendtgørelser - ikke anvendelse på investeringsrådgivning, i det dette område allerede er omfattet af Lov om finansiell virksomhed. I § 1, stk. 2, i bekendtgørelsesudkastet står, at § 6, stk. 2, finder anvendelse på investeringsrådgivning. Det er ikke helt klart, hvad der menes med det.

#### *Definitionen af god skik*

I § 2, stk. 1, nr. 2, i lov om finansielle rådgivere er rådgivning defineret som "personlige anbefalinger til en forbruger om transaktioner i tilknytning til finansielle produkter".

I § 7, stk. 1, i bekendtgørelsesudkastet defineres rådgivning som "anbefalinger, vejledninger, herunder oplysninger om risici forbundet med en disposition, og oplysninger om umiddelbare konsekvenser af kundens valgmuligheder".

Det virker ikke hensigtsmæssigt, at man har forskellige definitioner på rådgivning i hhv. hovedloven og en tilhørende bekendtgørelse.

#### **Udkast til bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler**

Forinden reglerne om de finansielle rådgiveres forsikringspligt udstedes, opfordrer Forsikring & Pension til, at det bliver undersøgt, i hvilket omfang der vil være et marked i Danmark for at udbyde denne type forsikringer, og hvordan markedet har været hidtil for denne type forsikringer. Det er Forsikring & Pensions umiddelbare vurdering, at det formentlig vil være et fåtal af forsikringsselskaber, der vil være interesserede i at udbyde de pågældende forsikringer. Det skyldes bl.a., at dette område vil kræve særlig ekspertise i forsikringsselskaberne inden for investerings- og finansieringsområdet i forhold til skadesbehandling og risikovurdering. Derudover er området i høj grad konjunkturbestemt.



Derudover ønskes det oplyst, på hvilket grundlag de foreslåede dækningssummer i bekendtgørelsesudkastet er fastlagt. I forlængelse heraf foreslår Forsikring & Pension en dialog med Finanstilsynet med henblik på at få belyst risikoen nærmere, så selskaberne kan beregne risikoen og fastsætte størrelsen af præmierne; det giver selskaberne mulighed for at kunne vurdere, om de ønsker at indtræde på markedet for denne type forsikringer.

For yderligere uddybning kan Louise Vagner, [lva@forsikringogpension.dk](mailto:lva@forsikringogpension.dk) kontaktes, tlf.: 41 91 91 39.

Forsikring & Pension

Vores ref. LVA/lva

Sagsnr. GES-2012-00534

DokID 327202

4. oktober 2013  
ml

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København

**Att: Henrik Bruun Johannessen**

**Høringssvar til bekendtgørelser i medfør af lov om finansielle rådgivere**

Vi har den 18. september modtaget jeres udkast til bekendtgørelser, som I beder om vores bemærkninger til. Formålet med bekendtgørelserne er at opstille nærmere bestemmelser for blandt andet kompetencekrav og god skik for finansielle rådgivere for at sikre et ordentligt niveau for rådgivning af forbrugerne. I den forbindelse har vi følgende bemærkninger til udkastene:

**Kompetencekrav til finansielle rådgivere**

Af udkastet til bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere fremgår, at den finansielle rådgiver skal sikre, at den ansatte har tilstrækkelig viden om blandt andet *markedet for kreditaftaler* ved rådgivning om kreditaftaler, jf. § 4, stk. 1 nr. 6. I modsætning her- til skal den ansatte ved rådgivning om indlån og forsikrings- og pensionsprodukter have *produktkendskab*, jf. § 5, stk. 1, nr. 2 og § 6, stk. 1, nr. 2. Vi mener også, at der bør gælde et tilsvarende krav om produktkendskab ved rådgivning om kreditaftaler, idet der er væsentlige forskelle på produkterne på markedet.

**God skik for finansielle rådgivere**

I bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder gælder særlige krav til rådgivning om lån med sikkerhed i fast ejendom, jf. kapitel 4. Finansielle virksomheder oplyser således om:

- de væsentligste egenskaber ved lånene herunder fordele og ulemper vurderet i forhold til kunden, jf. § 14, stk. 2, nr. 1

- de årlige omkostninger i procent på rådgivningstidspunktet for de relevante lån, § 14, stk. 2, nr. 2

- opsigelses- og indfrielsesvilkår, herunder om indfrielse kan ske ved kontant betaling eller ved køb og indlevering af obligationer, jf. § 14, stk. 2, nr. 3

- mulighederne for og omkostninger ved låneomlægning eller førtidig indfrielse, jf. § 14, stk. 2, nr. 4.

Desuden oplyses forbrugeren om sammenhængen mellem lånet og obligationsudstedelsen samt om muligheden for at aftale kurssikring, jf. § 14, stk. 4.

Tilsvarende krav gør sig ikke gældende i udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere. Af § 10 fremgår det, at *den finansielle rådgiver skal give tilstrækkelig information om relevante produkter og ydelser, herunder om forskelle i priser og vilkår for alternative produkter*. Her er det uklart, hvad der menes med, at rådgiveren skal give "tilstrækkelig information".

Af bemærkningerne til loven fremgår det i sidste afsnit under afsnit 2.1 om mulighederne for at sikre forbrugerne bedre rådgivning og øget konkurrence ved låntagning, at: "det anbefales derudover, at finansielle rådgivere vil blive underlagt regler om god skik, herunder krav til rådgivning, svarende til, hvad der i dag gælder for investeringsrådgivere, forsikringsmæglere samt penge- og realkreditinstitutter. Herved sikres, at der gælder de samme krav til rådgivning, uanset om forbrugeren henvender sig til en finansiell rådgiver eller en finansiell virksomhed."

Derudover fremgår det af afsnit 4 om baggrunden for lovforslaget, at: "Finansielle rådgivere skal udgøre et reelt alternativ til den rådgivning, der ydes i den finansielle sektor. Derfor indeholder dette lovforslag også krav om, at ansatte hos finansielle rådgivere skal opfylde visse kompetencekrav."

Hvis hensigten med loven skal opfyldes, mener vi, at det er afgørende, at der kommer til at gælde de samme krav til rådgivning uanset, om forbrugere henvender sig til en finansiell virksomhed eller en finansiell rådgiver. Finansielle rådgivere bør derfor være underlagt samme bestemmelser om rådgivningen som finansielle virksomheder.

### **Dokumentation**

I bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder fremgår det af § 15, stk. 1, at rådgivning i forbindelse med aftale om lån med sikkerhed i fast ejendom skal bekræftes skriftligt eller på et andet varigt medium. Finansielle virksomheder bekræfter således op-

lysningerne via bilag 2 og 3 i bekendtgørelsen. Vi antager, at lignende kommer til at gælde for finansielle rådgivere.

Vi imødeser en indarbejdelse af vores bemærkninger i bekendtgørelserne.

Med venlig hilsen



**Marie Lund Bendtsen**

**Realkreditrådet**



**Christina Wandt**

**Realkreditforeningen**

## Høringssvar vedr. udkast til bekendtgørelser til lov om finansielle rådgivere

*Den Sociale Retshjælp fremsender hermed kommentarer til de tre bekendtgørelser om henholdsvis kompetencekrav til finansielle rådgivere, finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler samt god skik for finansielle rådgivere.*

Den Sociale Retshjælp er en landsdækkende organisation, der bl.a. har ydet gratis gældsrådgivning siden 2007. Den Sociale Retshjælp har derigennem oparbejdet en omfattende erfaring på gældsområdet, som organisationen kan bidrage med i denne forbindelse. I forlængelse heraf har Den Sociale Retshjælp over de sidste fem år deltaget aktivt i både den politiske debat og debatten i medierne om, hvordan den offentlige gældsrådgivning kan forbedres gennem for eksempel certificering, klageinstanser, rådgivningstrin mv.

Som etableret retshjælp og gældsrådgivningsorganisation, der i de sidste fem år har arbejdet for indførelsen af regulering på området, er vi som udgangspunkt utroligt glade for, at der nu er udarbejdet en lov og snart også dertilhørende bekendtgørelser. Når det er sagt, kan det konstateres, at både lov om finansielle rådgivere og udkast til de tre bekendtgørelser næsten efterlader flere spørgsmål end svar. Det gælder især i forhold til hvem, bekendtgørelserne præcis henvender sig til, samt hvad der konkret tilbydes af rådgivning, og hvilke krav der stilles til rådgiver såvel som erhvervsdrivende virksomhed.

Som en organisation, der yder gratis gældsrådgivning, antager vi, at lov om finansielle rådgivere og de tre tilhørende bekendtgørelser ikke omfatter Den Sociale Retshjælp og lignende organisationer, der yder gratis gældsrådgivning. Denne antagelse er baseret på, at det af lov om finansielle rådgiveres anvendelsesområder fremgår, at *"Denne lov finder anvendelse på virksomheder, der som led i deres erhvervmæssige hoved- eller bibeskæftigelse yder rådgivning om finansielle produkter til forbrugere, jf. dog stk. 3"*. Derfor gives der umiddelbart ikke grund til at formode, at loven – og dermed også bekendtgørelserne – skulle finde anvendelse på gratis gældsrådgivning, da dette ikke indebærer *"rådgivning om finansielle produkter"*. Dertil kommer, at frivillige gældsrådgivningsorganisationer ikke yder rådgivning *"som led i deres erhvervmæssige hoved- eller bibeskæftigelse"*, hvilket underbygger antagelsen om, at bekendtgørelserne ikke finder anvendelse på gratis gældsrådgivningsorganisationer.

Derudover mener vi heller ikke, at loven og dertilhørende bekendtgørelser finder anvendelse på gældsrådgivning i almindelighed, herunder selskaber, som yder gældsrådgivning mod betaling. Dette, fordi der, ligesom i de frivillige gældsrådgivningsorganisationers tilfælde, ikke ydes *"rådgivning om finansielle produkter"*, og fordi gældsrådgivning ikke er indeholdt i de beskrevne områder for lovens anvendelse.

Vi finder det derfor beklageligt, at hverken frivillige gældsrådgivere eller gældsrådgivere, der modtager betaling, er omfattet af lov om finansielle rådgivere og dertilhørende bekendtgørelser, da vi mener, at der mangler regulering på området. Denne holdning skyldes, at vi som etableret gældsrådgivningsorganisation har set adskillige eksempler på, at borgerne har modtaget dårlig eller decideret forkert rådgivning vedrørende gæld.

Vi mener derfor, at lov om finansielle rådgivere og dertilhørende bekendtgørelser som absolut minimum bør omfatte gældsrådgivningsorganisationer, der yder gældsrådgivning mod betaling, og hertil også bør omfatte gældsrådgivningsorganisationer, der yder gratis gældsrådgivning.

Nedenfor gives der en række kommentarer og tilføjelser til de nævnte bekendtgørelser. Kommentarerne har til formål dels at påpege, hvor bekendtgørelserne ikke er dækkende i forhold til almindelig

gældsrådgivning, og dels at illustrere, hvor komplekst området er. Gældsrådgivning er ofte mere komplekst end de områder, der specifikt nævnes i lov om finansielle rådgivere, da det ligger i krydsfeltet mellem jura og økonomi.

Det kræver derfor et indgående kendskab til området i kombination med en specialiseret viden for at kunne begå sig etisk forsvarligt som gældsrådgiver. Hertil kommer de store konsekvenser, gældsrådgivning kan have for forbrugeren, uanset om den ydes mod betaling eller ej. Forkert rådgivning i relation til gæld kan have helt uoprettelige implikationer til følge, da man ikke opererer med dispensationsordninger for dårlig rådgivning.

### **Kommentarer til bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere**

I forhold til kompetencekravene mener Den Sociale Retshjælp, at man ikke i bekendtgørelsen er tydelig nok omkring, hvilke krav der, som minimum, bør stilles til rådgivere herunder også virksomheden/organisationen.

Et af vores forslag er, at der bør implementeres et certificeringssystem. Certificering og uddannelseskrav er ikke et nyt fænomen, hverken i Danmark eller i udlandet. I andre lande eksisterer der allerede certificeringsordninger for gældsrådgivere, som man med fordel kan lade sig inspirere af. I Hamborg er der seks organisationer, der er certificeret af forvaltningen i Hamborg til at yde gratis gældsrådgivning, og som primært henvender sig til socialt udsatte borgere.

Når man tilbyder investeringsrådgivning, skal man være godkendt som investeringsrådgiver af finanstilsynet. Rådgivning vedrørende investering, forsikring, pension relaterer sig til en positiv økonomi, hvor det er vigtigt at sikre korrekt rådgivning, så kunden ikke lider unødige tab. I modsætning hertil relaterer rådgivning om gæld sig til en negativ økonomi, hvor kunden ikke længere kun risikerer økonomisk tab, men tillige tab af eksistensgrundlag.

Derfor kan det undre, at alle i dag som udgangspunkt kan kalde sig "gældsrådgivere" - Dette også på trods af den nye lov, hvorimod man skal certificeres for at kunne kalde sig investeringsrådgiver. En certificering af gældsrådgivere ville betyde, at der stilles krav til hvilke personer, der må yde gældsrådgivning. Vores forslag er baseret på, at man bør certificere rådgivere, alt efter hvilke områder de yder rådgivning inden for og hvor omfattende en rådgivning de yder. (se bilag 1)

Den Sociale Retshjælp har indført et internt certificeringssystem som baserer sig på et trinsystem der beskriver hvor omfattende en rådgivning der ydes, og ligeledes hvilke områder der ydes rådgivning inden for (se bilag 2). Formålet med denne certificering er dels 1) at sikre, at borgeren får en ensartet og kvalificeret gældsrådgivning, dels 2) at sikre, at de personer, som ønsker at tilbyde gældsrådgivning og gældssagsbehandling, ansøges til at tage en kvalificeret uddannelse, eller at erhverve sig et certifikat for at kunne rådgive og yde udvidet sagsbehandling, hvor der kan være tale om alvorlige konsekvenser, hvis rådgivningen er mangelfuld eller forkert.

Derudover har Den Sociale Retshjælp i de senere år været i dialog med Erhvervsakademi, om at udvikle et eksternt kursusforløb eller uddannelsesforløb, der skal sikre en certificering som man kender det fra bl.a. investeringsrådgivere. Dette igen for at sikre, at de personer der yder gældsrådgivning er kvalificeret til dette.

Vi finder det endvidere beklageligt, at loven og bekendtgørelserne har en indfasningsperiode på over fem år, da det kan resultere i, at rådgivere, som på nuværende tidspunkt yder gældsrådgivning mod betaling,

de næste fem år fortsat vil kunne yde utilstrækkelig og ukvalificeret rådgivning og derefter forlade branchen når de nye regler træder i kraft.

På baggrund af ovenstående har vi derfor sammenfattet de sproglige tilføjelser, vi mener, der mangler i bekendtgørelsen for, at den dækker i forhold til gældsrådgivning. Det drejer sig blandt andet om kompetencekravenes anvendelsesområde, vidensområder ved gældsrådgivning samt opfyldelse af kompetencekravene i relation til gældsrådgivning.

#### **Forslag til ændringer i bekendtgørelsen om kompetencekrav til finansielle rådgivere**

I § 2 indsættes som tillæg til eksisterende tekst i § 2, nr. 2, (..pensioner, investeringsprodukter og *gæld*). Det bør tydeligt fremgå af teksten, at gæld er dækket af kompetencekravene som selvstændigt område. Rådgivning omkring gæld er mindst ligeså omfattende, og ofte af større betydning end sammenlignelig rådgivning. Gældsrådgivning kræver både økonomiske og juridiske kompetencer, hvorfor kravene er endnu højere end ved simple økonomiske beregninger af afkast, omkostninger og risiko.

Som tillæg til paragraffen bør tilføjes nyt nummer 4, med følgende tekst; *Gæld: Indhentelse og behandling af oplysninger hos eksterne parter, udarbejdelse af budgetter, indgåelse af afdragsordninger, juridisk analyse af behov og muligheder, samt forhandling på vegne af debitor.*

Som ny paragraf indsættes efter § 6:

Ved rådgivning om gæld skal den finansielle rådgiver sikre, at den ansatte har tilstrækkelig viden inden for følgende områder:

- 1) Relevant lovgivning
- 2) Gældssanering
- 2) Eftergivelse af offentlig gæld.
- 3) Forældelse af fordringer.
- 5) Inkassoproses.
- 6) Fogedret.
- 7) Lønindeholdelse, herunder særskilt lønindeholdelse.

Ovenstående punkter er alle nødvendige vidensområder ved rådgivning omkring gæld.

Som stk. 2 til den nye paragraf:

Den finansielle rådgiver skal sikre, at den ansatte kan analysere forbrugerens gældsmæssige behov samt foretage vurdering af de juridiske muligheder og konsekvenser af de forskellige løsninger.

I § 8 kunne indsættes som nyt stk. 4;

Den finansielle rådgiver kan opfylde kompetencekravet til gældsrådgivning ved gennemførelse af gældsrådgivningscertificering hos erhvervsakademierne.

#### **Kommentarer til Udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere.**

Som den første gældsrådgivningsorganisation i Danmark har Den Sociale Retshjælp i 2012 indført etiske regler for vores gældsrådgivere, for at sikre en kvalificeret og ensartet gældsrådgivning samt gennemsigtighed. Derfor er det også med stor glæde, at vi kan se, at der er indarbejdet et krav om god skik som supplerer til lov om finansielle rådgivere.

Vi savner dog, som tidligere nævnt, at bekendtgørelsen om god skik for finansielle rådgivere ikke omfatter gratis gældsrådgivningsorganisationer og organisationer, der yder gældsrådgivning mod betaling. Vi håber derfor, at man vil ændre bekendtgørelsen således, at de krav der stilles, også er gældende for førnævnte organisationer. Det vil i tillæg hertil være formålstjenstligt, at klarlægge hvad der kunne være



eksempler på manglende efterlevelse af god skik på dette område, da der på nuværende tidspunkt ikke eksisterer sager på området.

Vi har udformet de ændringer, som er nødvendige for at kunne sikre en etisk forsvarlig standard for god rådgivningsskik for finansielle rådgivere med henblik på at fastlægge de etiske rammer for gældsrådgivning. Dette er søgt illustreret ved gengivelse af de forpligtigelser, der påhviler en etisk forsvarlig gældsrådgivning, samt tilføjelse af en loyalitetspligt i forhold til forbrugeren, i det en betalt gældsrådgiver vil have en stor egeninteresse i sagsoptagelse, uanset viden om forbrugers mulighed for opnåelse af dennes mål.

#### **Forslag til ændringer i bekendtgørelsen om god skik for finansielle rådgivere**

I § 5, stk. 2 indsættes følgende punkter;

- 7) omfanget af kreditorhåndtering.
- 8) forpligtigelser der udspringer af samarbejdsaftalen for den finansielle rådgiver.
- 9) de mulige konsekvenser af kreditorhåndtering.
- 10) om der foretages juridisk vurdering af forbrugers samlede situation, eller kun enkelte elementer af forbrugers økonomi.

I § 5, stk. 3 tilføjes (... af opsigelsen, samt hvilke dispositioner og aftaler, der er lavet på kundens vegne.)

I § 6, stk. 1 tilføjes som nyt punkt;

- 4) at indgå afdragsordninger, akkordordninger samt lignende økonomiske dispositioner, der findes fordelagtige på vegne af kunden.

I § 12 tilføjes nyt stk. 3; *Hvis det står klart, at den finansielle rådgiver ikke kan hjælpe med at opnå det ønskede resultat, uanset om det beror på kundens eller rådgiverens forhold, skal rådgiveren loyalt afvise kunden med begrundelse for afvisningen.*

#### **Kommentarer til Udkast til bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.**

Betingelserne om forsikring, garantistillelse osv., kan som udgangspunkt tiltrædes. Det vil dog være hensigtsmæssigt ud fra en risikovurdering, at kunne differentiere virksomhederne imellem. Der er stor forskel på det potentielle tab Gældsrådgivningen hos Den Sociale Retshjælp risikerer at påføre en klient i forhold til et selskab, der rådgiver om investering og/eller køb og salg af fast ejendom. Typisk vil de maksimale potentielle tab for gældsrådgivnings klienter ligge i omegnen af 100.000 kr. Det vil derfor være uhensigtsmæssigt at tegne en forsikring der dækker 1,5 mio. DKK. Derudover vil det blive uforholdsmæssigt dyrt for frivillige organisationer at drive finansiell rådgivning med sådanne udgifter til forsikring.

I relation hertil yder frivillige organisationer en samfundsmæssig tjeneste med primært offentlige midler, hvilket kunne tale for, at staten bør gå ind som selvforsikrer på organisationernes vegne i tilfælde af rådgivningsfejl.



## De tre gældsrådgivningstrin

*Den Sociale Retshjælp har med inspiration fra bekendtgørelsen om retshjælp ved advokat, advokatvagt eller retshjælpsorganisation på trin 1–3 udarbejdet nogle retningslinjer over den gældsrådgivning, der tilbydes hos Den Sociale Retshjælp. Rådgivningen hos Den Sociale Retshjælp afviger dog på flere punkter fra det, der lægges op til i bekendtgørelsen, og der gives derfor i det følgende en udførlig redegørelse for, hvad der kan forventes af rådgivningen hos Den Sociale Retshjælp på de forskellige rådgivningstrin.*

Formålet med gældsrådgivningstrinnene er, at give klienter såvel som andre relevante parter et konkretiseret bud på hvad gældsrådgivning indebærer, herunder give klienten afklaring på, hvad denne kan forvente i forhold til den tilbudte rådgivning. Endvidere er et formål med at inddele Den Sociale Retshjælps juridiske rådgivning i forskellige trin, at det fra begyndelsen, kan vurderes hvor omfattende rådgivning og sagsbehandling den enkelte klients problemstilling kræver. I forlængelse af dette certificeres Managerne til at yde rådgivning på forskellige trin for at sikre en kvalificeret rådgivning, og ligeledes er de underlagt Den Sociale Retshjælps etiske regler.

### De tre gældsrådgivningstrin

På alle gældsrådgivningstrin foretages kontakten med klienten enten ved telefonisk, skriftligt, via. e-mail eller brev, webcam eller ved personligt fremmøde. Ligeledes henvises sager ikke til anden instans med mindre sagerne ligger udenfor Den Sociale Retshjælps kompetenceområde.

På trin 1 foretages en overordnet afklaring af klientens økonomiske retsstilling, hvor klienten rådgives om, hvordan denne selv bør handle (*hjælp til selvhjælp*), mens der på trin 2 foretages rådgivning og lettere sagsbehandling af klientens konkrete økonomiske forhold. På trin 3 foretages en udvidet og helhedsorienteret rådgivning og sagsbehandling af klientens økonomiske problemstillinger. De fælles retningslinjer er struktureret efter målet om at levere gældsrådgivning på følgende tre trin:

#### Trin 1: Økonomisk og juridisk rådgivning

På trin 1 ydes der rådgivning, der kan betegnes som en "gældsskandestue", hvor Manageren hurtigst muligt forsøger at identificere og afdække problemets karakter og de muligheder, der er for at få det løst ved hjælp af rådgivning eller ved henvisning til anden instans. Rådgivningen indebærer gennemlæsning af enkelte dokumenter indsendt af klienten af betydning for sagen, fx kontrakter eller korrespondance mellem klienten og dennes kreditor. Rådgivningen er særligt målrettet klienter, der ikke er klar over deres økonomiske retsstilling eller muligheder, men vurderes til at have de personlige forudsætninger og ressourcer til selv (eller gennem deres netværk) at håndtere egne økonomiske problemstillinger efter at have modtaget kvalificeret gældsrådgivning om mindre økonomiske problemstillinger, der kan håndteres ved første henvendelse eller ved, at Manageren undersøger sagen nærmere og vender hurtigst muligt tilbage med et svar pr. telefon eller skriftligt eller med en henvisning til den rette instans, der kan hjælpe klienten yderligere.

#### Trin 2: Rådgivning og lettere sagsbehandling

På trin 2 ydes der hjælp til selvhjælp kombineret med lettere sagsbehandling, for eksempel foretagelse af gældsscreeninger, udfærdigelse af indsigelser, prioritering af kreditorerne samt enkelte kreditorforhandlinger. Klienten skal som udgangspunkt selv forestå kontakten til kreditor på baggrund af Managerens grundige vejledning og instruktioner, men såfremt klientens situation begrundet det, vil Manageren foretage kontakten til en eller flere kreditorer. I vurderingen om nødvendigheden heraf lægges særlig vægt på, om klienten selv har ressourcer til og forudsætninger for at forestå kontakten til kreditorer, retten, foretage screeninger mv.

### **Trin 3: Udvidet rådgivning og økonomisk sagsbehandling**

På trin 3 tilbydes der hos Den Sociale Retshjælp en udvidet og helhedsorienteret rådgivning og økonomisk sagsbehandling, hvor der tages hånd om alle klientens økonomiske og juridiske problemstillinger. Overordnet indebærer sagsbehandlingen et helhedsorienteret totaleftersyn af klientens økonomi. Dette kræver et omfattende administrativt arbejde, da man skal forestå kontakten til relevante eksterne parter, hvis geografisk muligt være bisidder for klienten ved fogedrets- og skifteretsmøder, foretage screeninger, udarbejde betalingsevneberegning, budget, klager og forhandle afdrags- og akkordordninger med kreditorerne. Endvidere bistå ved indlevering af ansøgning om gældssanering eller eftergivelse af offentlig gæld (dybdegående assistance og praktisk håndtering af klientens økonomiske problemer).

## Den Sociale Retshjælps etiske regler for gældsrådgivning 2013

### Indhold

1. Formålet med de etiske regler for gældsrådgivning.....	1
2. Reglernes anvendelsesområde.....	1
3. Krav til den ansvarlige organisation (Den Sociale Retshjælp) .....	1
4. Titlen Gældsmanager .....	2
5. Gældsrådgivning på Trin 1 og/eller 2 af Juridiske og Sociale Managere hos Den Sociale Retshjælp .....	2
6. God gældsrådgivningsskik .....	3
7. Almene oplysninger .....	3
8. Tavshedspligt .....	3
9. Opbevaring og anvendelse af værdigenstande og betalingsmidler .....	4
10. Minimumskrav til gældsrådgivning.....	4
11. Dagligt virke.....	4
12. Grænser for Gældsmanagerens bistand .....	5
13. Interessekonflikter .....	5
14. Udtræden .....	6
15. Tilsyn og sanktioner ved overtrædelse af de etiske regler for gældsrådgivning .....	6

## **1. Formålet med de etiske regler for gældsrådgivning**

Dette regelsæt skal virke som vejledning for Gældsmanagere, Juridiske og Sociale Managere, med hensyn til de pligter i forbindelse med gældsrådgivning, der påhviler dem, når de udøver gældsrådgivning på trin 1-3 i Den Sociale Retshjælps navn.

## **2. Reglernes anvendelsesområde**

Disse regler gælder for alle Gældsmanagere, Juridiske og Sociale Managere, som er medarbejdere ved Den Sociale Retshjælp, herunder frivillige, praktikanter samt lønnede studerende og fagfolk, jf. Den Sociale Retshjælps oversigt over Managernes rådgivningstrin.

## **3. Krav til den ansvarlige organisation (Den Sociale Retshjælp)**

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at have en erhvervsansvarsforsikring samt eventuelt anden tilsvarende garanti mod erstatningskrav.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at ansætte kvalificerede og kompetente medarbejdere, jf. bemyndigelsesskemaet samt er forpligtet til at undervise alle medarbejdere, der yder gældsrådgivning og sagsbehandling på trin 1-3, samt til at sikre, herunder at medarbejderne løbende efteruddannes.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at sørge for, at Gældsmanagere altid har de seneste opdaterede samt relevante værktøjer, herunder for eksempel brev- og e-mailskabeloner, budgetskemaer, vejledninger, arbejdsgange, relevante juridiske håndbøger og juridiske værker mv.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til altid at holde sig orienteret om nye lovændringer, processer mv. samt til at sikre, at disse videreformidles til medarbejderne.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at tilbyde løbende supervision af Gældsmanagernes faglige kompetencer og velbefindende, jf. Den Sociale Retshjælps supervisionsprogram.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at sikre sig driftsmidler til at kunne yde gratis gældsrådgivning på trin 1-3 til udsatte borgere samt borgere under indtægtsgrænsen for fri proces.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at sikre, at alle klienter afsluttes forsvarligt, hvis det ikke længere er muligt at opretholde en forsvarlig drift af Den Sociale Retshjælp, herunder også at alle relevante parter informeres.

Den Sociale Retshjælp er forpligtet til at opbevare relevante sagsakter, herunder elektronisk data, i en periode på 5 år, efter at sagen er afsluttet.

Den Sociale Retshjælp er, hvis muligt, forpligtet til at henvise en sag, som ligger uden for Den Sociale Retshjælps sagsområder, til en anden kompetent rådgivningsinstans. Ved henvisning af klienten til anden rådgivningsinstans er Den Sociale Retshjælp forpligtet til at henvise til et gratis og kvalificeret rådgivningstilbud, såfremt muligt.

#### **4. Titlen Gældsmanager**

Titlen Gældsmanager kan kun benyttes af medarbejdere hos Den Sociale Retshjælp, herunder frivillige, praktikanter samt lønnede medarbejdere (studerende såvel som fagfolk).

Den Sociale Retshjælp certificerer Gældsmanageren, når denne opfylder nedenstående betingelser:

- En Gældsmanager skal opfylde et krav om egnethed over for klienter såvel som private og offentlige kreditorer samt myndigheder.
- En Gældsmanager må ikke tidligere have været straffet for alvorlige formueforbrydelser som eksempelvis bedrageri eller skyldnersvig mv. Det beror på et konkret skøn, hvorvidt tidligere strafforhold gør Gældsmanageren uegnet til at gældsrådgive.
- En Gældsmanager skal have styr på sin privatøkonomi, og må ikke udvise en uansvarlig økonomisk adfærd eller have været erklæret konkurs inden for de sidste tre år.
- En Gældsmanager skal have en relevant faglig baggrund, jf. bemyndigelseskemaet.
- En Gældsmanager skal opfylde de krav og procesbeskrivelser, der stilles for at kunne yde gældsrådgivning på henholdsvis trin 1, trin 2 og/eller Trin 3 jf. Den Sociale Retshjælps gældsrådgivningstrin, ved at have modtaget undervisning med et tilfredsstillende resultat inden for de(t) trin, som Gældsmanageren skal yde rådgivning på.
- En Gældsmanager skal endvidere have modtaget juridisk og etisk undervisning samt relevant kompetenceajourførende efteruddannelse, alt med et tilfredsstillende resultat. Det vil i særlige tilfælde være muligt at få merit for tidligere undervisning eller praktisk erfaring inden for undervisningsområderne, hvilket afgøres individuelt af Den Sociale Retshjælp.
- En Gældsmanager må ikke være dømmende eller fordomsfuld og skal være opmærksom på kulturelle forskelle, idet Den Sociale Retshjælp hjælper mennesker uanset religion, hudfarve, talevanskeligheder, politiske holdninger mv.
- En Gældsmanagers opgave er at udføre og fremme grundig, kvalificeret og ensartet rådgivning inden for gældsområdet, samt at modvirke vilkårlig og ukvalificeret gældsrådgivning.
- En Gældsmanager skal aktivt varetage sin klients juridiske rettigheder samt være klientens fortrolige rådgiver.
- En Gældsmanager har både juridiske og etiske forpligtelser over for såvel klienten som kreditorerne.

#### **5. Gældsrådgivning på trin 1 og/eller 2 af Juridiske og Sociale Managere**

Som udgangspunkt er det en Gældsmanager, der yder gældsrådgivning på trin 1-3. En Juridisk eller Social Manager kan dog også yde gældsrådgivning på henholdsvis trin 1 og/eller trin 2 efter at have gennemført uddannelsesforløbet tilfredsstillende.

De etiske regler for god gældsrådgivningsskik er derfor også gældende for Den Sociale Retshjælps Juridiske Managere såvel som Sociale Managere, der yder gældsrådgivning på henholdsvis trin 1 og/eller trin 2.

## **6. God gældsrådgivningsskik**

En Gældsmanager skal udvise god gældsrådgivningsskik ved at udføre sit arbejde grundigt og ansvarsbevidst og sikre at klientens eller kreditorernes interesser varetages ligeligt.

En Gældsmanager skal under udførelsen af sine pligter, jf. Den Sociale Retshjælps procesbeskrivelser, udvise den nødvendige respekt over for personer, herunder kreditorer, samt relevante myndigheder, som Gældsmanageren har kontakt med på klientens vegne.

En Gældsmanager skal fremme sagsbehandlingen med fornøden grundighed og hurtighed, jf. procesbeskrivelserne for trin 1 og trin 2-3.

En Gældsmanager må ikke uden for sit virke som Gældsmanager udvise en adfærd, der er uværdig for en, der yder gældsrådgivning.

En Gældsmanager skal ved sin repræsentation af klienten iagttage fortrolighed samt bevare sin uafhængighed og professionelle integritet.

En Gældsmanager skal altid bevare fuldstændig uafhængighed. En Gældsmanager må således hverken lade sig påvirke af egne eller tredjemands uvedkommende interesser, og må ikke gå på akkord med den professionelle standard eller etik for at gøre sin klient eller tredjemand tilpas.

## **7. Almene oplysninger**

Den Sociale Retshjælps klienter har ret til at blive oplyst om følgende:

- Gældsmanagers navn (som minimum fornavn) samt faglige baggrund
- Hvilke typer af gældsrådgivning og sagsbehandling, der tilbydes til hvilke borgere jf. Den Sociale Retshjælps gældsrådgivningstrin
- At gældsrådgivning og sagsbehandling er gratis hos Den Sociale Retshjælp
- Klientens alternative muligheder for offentlig eller forsikringsdækket retshjælp samt anden (gratis) rådgivning
- At efter afslutning af en gældssag opbevares sagens akter, herunder elektroniske data, i en periode på 5 år, hvorefter de fysiske akter makuleres/slettes uigenkaldeligt. Alle oplysninger om klienter skal behandles i overensstemmelse med god databehandlingsskik, jf. Persondataloven § 5, stk. 1
- At Den Sociale Retshjælp har tegnet ansvarsforsikring hos Tryg Forsikring.
- Den Sociale Retshjælps adresse samt andre kontaktoplysninger, herunder telefonnummer og eventuel e-mail-adresse
- At Den Sociale Retshjælp overordnet henviser til Den Sociale Retshjælps hjemmeside for de relevante oplysninger.

## **8. Tavshedspligt**

En Gældsmanager er underlagt tavshedspligt, og skal behandle alle oplysninger vedkommende bliver bekendt med som led i sit virke som Gældsmanager, fortroligt.

Tavshedspligten gælder uden tidsbegrænsning og gælder for alle inden for Den Sociale Retshjælps organisation.



## **9. Opbevaring og anvendelse af værdigenstande og betalingsmidler**

En Manager må under ingen omstændigheder opbevare penge, værdibeviser (fx gældsbreve), værdigenstande, NemID eller betalingsmidler for klienter.

En Manager må gerne hjælpe en klient med at anvende netbank eller andet. Dette må dog ikke ske ved, at klienten oplyser sit brugernavn samt adgangskode til netbanken og fremsender kopi af NemID. Dette kan i stedet ske ved, at der aftales et fysisk møde, hvor klienten medbringer sit NemID, eller ved at Manageren rådgiver klienten i forhold til, hvad vedkommende selv skal gøre. I forhold til SKAT kan Manageren alternativt få klienten til at bestille en TastSelv-kode.

## **10. Minimumskrav til gældsrådgivning**

Der henvises til Den Sociale Retshjælps tre gældsrådgivningstrin samt dertilhørende procesbeskrivelser for trin 1 samt trin 2 og 3, herunder også Den Sociale Retshjælps minimumskrav til gældsrådgivning på trin 1-3.

En Gældsmanager skal udvise empati og forståelse for klientens situation, men empati må aldrig forveksles med sympati, da en Gældsmanager skal varetage klientens økonomiske anliggender og ikke lade sig involvere følelsesmæssigt.

En Gældsmanager skal i sit daglige virke udvide klientens økonomiske forståelse og fremme hjælp til selvhjælp ved at gøre klienten i stand til selv at administrere sin privatøkonomi fornuftigt fremadrettet.

En Gældsmanager skal rådgive med udgangspunkt i den enkelte klients ressourcemæssige tilstand, dvs. at der skal foretages en vurdering af, om klienten skal vejledes i selv at løse problemstillingen, jf. trin 1, eller om problemet skal løses i et samarbejde mellem klient og Gældsmanager, jf. trin 2 eller trin 3.

En Gældsmanager skal som udgangspunkt behandle alle kreditorer ensartet.

En Gældsmanager skal forelægge klienten, hvilke juridiske og praktiske muligheder denne har, samt hvilke konsekvenser de medfører, idet det er klienten selv, der skal godkende den fremlagte handlingsplan.

En Gældsmanager skal, på vegne af klienten, indgå realistiske aftaler baseret på en helhedsorienteret vurdering af såvel tidligere som forventede omstændigheder.

## **11. Dagligt virke**

En Gældsmanager må ikke repræsentere en klient uden en original og underskrevet fuldmagt.

En Gældsmanager skal som klientens uafhængige rådgiver varetage klientens interesser ansvarsbevidst, grundigt og i overensstemmelse med, hvad berettigede hensyn til klientens tarv kræver.

En Gældsmanager skal i passende omfang holde klienten underrettet om gældssagernes forløb, herunder altid indhente godkendelse fra klienten, før denne forpligtes over for eksempelvis kreditorer ved indgåelse af afdragsordninger.

## 12. Grænser for Gældsmanagerens bistand

En Gældsmanager må ikke ved udførelse af en gældssag gå videre, end klienten har ytret ønske om.

En Gældsmanager må ikke søge klientens interesser fremmet på utilbørlig måde og må således for eksempel ikke medvirke til, at klienten uretmæssigt unddrager sig kreditorenes krav.

En Gældsmanager må ikke i en konkret sag henvende sig direkte til nogen, som i sagen er repræsenteret af anden gældsrådgiver, uden den pågældende gældsrådgivers samtykke. Dette forbud gælder dog ikke, hvis henvendelsen sker til berettiget varetagelse af en klients interesser, eller hvis den anden gældsrådgiver trods påmindelse ikke foretager sig, hvad denne efter god gældsrådgivningsskik har pligt til. Gældsmanageren skal i alle tilfælde samtidig eller uden ugrundet ophold underrette den anden rådgiver om enhver sådan henvendelse.

En Gældsmanager må ikke optage eller medvirke til optagelse af telefonsamtaler eller anden kommunikation på lydbånd eller lignende, uden at den anden part eller de andre deltagere på forhånd har samtykket i optagelsen. Samtykket skal være skriftligt og utvetydigt.

## 13. Interessekonflikter

En Gældsmanager skal ved modtagelse af en ny gældssag i rimeligt omfang sikre sig mod, at der kan opstå tvivl om Gældsmanagerens iagttagelse af almindelige principper om interessekonflikter.

En Gældsmanager må ikke bistå en klient i situationer, hvor en interessekonflikt er opstået, eller hvor der foreligger nærliggende risiko for, at en sådan konflikt opstår.

Sådanne situationer foreligger:

- 1) hvis Gældsmanageren har et bijob hos klientens kreditor, fx en bank eller inkassoselskab
- 2) hvis Den Sociale Retshjælp repræsenterer både debitor og kreditor i samme sag
- 3) hvis Den Sociale Retshjælp repræsenterer klienter i flere sager, der har forbindelse med hinanden, i tilfælde hvor der er risiko for, at fortrolige oplysninger, som Den Sociale Retshjælp har modtaget i en af sagerne, kan have skadelig betydning for en klient i en anden af sagerne
- 4) hvis Gældsmanageren har en nær familiemæssig eller venskabelig relation eller en ikke ubetydelig økonomisk, erhvervmæssig eller anden forbindelse til klienten eller til en af dennes kreditorer, som i sagen har modstridende interesser med klienten
- 5) hvis Gældsmanageren har en sådan forretningsmæssig eller anden forbindelse til eller aftale med klienten, at der er risiko for, at Gældsmanageren ikke kan give klienten rådgivning uafhængigt af uvedkommende interesser.

*Ad punkt 1), 4) og 5)*

Her vil Den Sociale Retshjælp finde en anden Gældsmanager, der kan overtage sagen.

*Ad punkt 2) og 3)*

Her vil Den Sociale Retshjælp foretage en konkret vurdering af, hvilken klient Den Sociale Retshjælp vil kunne fortsætte med at gældsrådgive, og hvilken klient Den Sociale Retshjælp er tvunget til at udtræde over for straks. Udgangspunktet er, at Den Sociale Retshjælp fortsætter med at repræsentere den først tilkomne part. Der kan dog også tages hensyn til, hvilken part der er mindst ressourcestærk. Gældsmanageren skal dog sørge for, at klienten ikke lider tab og unødvendig skade, og derefter henvise til anden rette instans (for eksempel anden retshjælpsorganisation).



Et samtykke fra de involverede parter til Gældsmanagerens bistand kan under særlige omstændigheder påvirke bedømmelsen af, om der foreligger en interessekonflikt.

Når der i henhold til de fem ovenfor nævnte punkter foreligger en interessekonflikt eller en nærliggende risiko herfor, skal Gældsmanageren udtræde af sagen.

Ved udtræden af en gældssag skal Gældsmanageren sikre, at klienten ikke lider unødige tab og/eller unødigt skade, og at vedkommende henvises til en anden kvalificeret instans, fx en anden retshjælp.

#### **14. Udtræden**

Den Sociale Retshjælp kan kun under særlige omstændigheder udtræde af gældssagerne, da dette kan få store konsekvenser for klienten.

Hvis klienten gentagne gange har udvist manglende vilje til at fremme gældssagerne, herunder gentagne gange ikke overholdt aftaler med Gældsmanageren, vil Den Sociale Retshjælp udtræde af klientens gældssag(er).

Hvis klienten udviser en adfærd, som ikke er forenelig med almindelig hæderlighed, for eksempel taler bevidst usandt over for Gældsmanageren eller kreditor, vil Den Sociale Retshjælp udtræde af klientens gældssag(er).

Uanset baggrunden for udtræden henvises til anden instans (for eksempel retshjælpsorganisation), hvortil Den Sociale Retshjælp sikrer en forsvarlig overdragelse af sagen, såfremt der er yderligere behov for hjælp.

#### **15. Tilsyn og sanktioner ved overtrædelse af de etiske regler for gældsrådgivning**

Det pålægger Den Sociale Retshjælps daglige ledere at føre tilsyn med, at Gældsmanagerne overholder de etiske regler for gældsrådgivning.

Tilsidesættelse af de etiske regler for gældsrådgivning kan, afhængigt af omstændigheder og grovhed, føre til advarsel, opsigelse eller ophævelse af ansættelsesforholdet hos Den Sociale Retshjælp med øjeblikkelig virkning.

Såfremt Gældsmanageren overtræder strafferetlige bestemmelser, vil vedkommende blive politianmeldt samt øjeblikkelig bortvist.

Fra: Diane Svanholm Kvist <dsk@kfst.dk>  
Sendt: 1. oktober 2013 12:02  
Til: Henrik Bruun Johannessen (FT)  
Emne: Høring - udkast til tre bekendtgørelser vedrørende finansielle rådgivere

Forbrugerombudsmandens sag 13/10632

Forbrugerombudsmanden har modtaget Finanstilsynets e-mail af 18. september 2013, hvor der sendes tre udkast til bekendtgørelser vedrørende finansielle rådgivere i høring.

Udkastene giver ikke Forbrugerombudsmanden anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen  
På Forbrugerombudsmandens vegne

Diane Svanholm Kvist  
Procedør, cand.jur.  
Direkte tlf.: 4171 5077  
E-mail: dsk@kfst.dk

Carl Jacobsens Vej 35  
2500 Valby  
Tlf. +45 4171 5151

**Fra:** LKAJK <LKAJK@uvm.dk>  
**Sendt:** 19. september 2013 19:30  
**Til:** Henrik Bruun Johannessen (FT)  
**Cc:** Kira Gandrup  
**Emne:** SV: Høring vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere

Sags nr. 038.30M.391

Til Finanstilsynet

Ved e-mail af 18. september 2013 har Finanstilsynet sendt tre udkast til bekendtgørelser om finansielle rådgivere i høring.

Udkastene ses ikke at indeholde bestemmelser af særsilt betydning for undervisningsområdet i forhold til de uddannelses- og institutionsmæssige forhold. I det omfang uddannelsesinstitutioner måtte være berørt af den foreslåede regulering ses det ikke at indebære en anden regulering af deres forhold end den som i øvrigt gælder på det pågældende område.

Undervisningsministeriet har på den baggrund ikke bemærkninger til udkastene.

Med venlig hilsen  
Henrik Thode  
Chefkonsulent  
Undervisningsministeriet  
Departementet  
Lov- og Kommunikationsafdelingen  
Juridisk Kontor  
Frederiksholms Kanal 21  
1220 København K  
Tlf.: 3392 5000, Direkte Tlf.: 3392 5144, Mobil tlf. 5089 8804  
Fax: 3392 5567, E-mail: [Henrik.Thode@uvm.dk](mailto:Henrik.Thode@uvm.dk)

**Fra:** D-POL - Enhedspostkasse <pol@fivu.dk>  
**Sendt:** 19. september 2013 10:04  
**Til:** Henrik Bruun Johannessen (FT)  
**Cc:** Jesper Schaumburg-Müller  
**Emne:** Høring vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere  
**Vedhæftede filer:** Bek om finansiell rådgiver ansvar og betroede midler .pdf; Bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere.pdf; Bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere.pdf; Høringsliste.pdf; høringsbrev .pdf

Uddannelsesministeriet har ikke bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

f. Jesper Schaumburg-Müller, chefkonsulent  
Heidi Hilfling Thode

---

**Heidi Hilfling Thode**  
Sekretær

**Politik og Koordinering**  
Direkte telefon: + 45 7231 8031  
E-mail: [htth@fivu.dk](mailto:htth@fivu.dk)

**Ministeriet for Forskning, Innovation og  
Videregående Uddannelser**

**Besøgsadresse:**  
Slotsholmsgade 10, stuen  
1216 København K

**Postadresse:**  
PO Box 2135  
1015 København K  
[www.fivu.dk](http://www.fivu.dk)

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø.

Postboks 1140  
DK-1010 København K  
Tlf. 45 82 15 91  
Fax 45 41 15 90  
e-mail [daf@shareholders.dk](mailto:daf@shareholders.dk)

Sendt til [hbj@ftnet.dk](mailto:hbj@ftnet.dk)

København, den 4. oktober 2013

**Udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere**  
**Udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere**  
**Udkast til bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og  
behandling af betroede midler**

Finanstilsynets høring af 18. september 2013, j.nr. 1911-0026, 1911-0030 og 1911-0031.

I udkast til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere, § 10, stk. 3, bør sidste punktum ændres. Den nuværende formulering: "Informationen skal dog ikke indeholde oplysninger om konkrete produkter eller konkrete priser." kan forstås som om informationen ikke må indeholde oplysninger om konkrete produkter eller konkrete priser.

Denne misforståelse kan undgås med følgende formulering: "Informationen behøver ikke at indeholde oplysninger om konkrete produkter eller konkrete priser."

Dansk Aktionærforening har ellers ingen bemærkninger til de udsendte udkast til bekendtgørelser.

Med venlig hilsen  
Dansk Aktionærforening



Jens Møller Nielsen  
Direktør (Konstitueret)

Finanstilsynet  
Kontor for forbrugerspørgsmål og finansielle formidlere  
Århusgade 110  
2100 København Ø  
Att.: Chefkonsulent Henrik Bruun Johannessen  
Pr. email: [hbj@ftnet.dk](mailto:hbj@ftnet.dk)

4. oktober 2013

**Høring over udkast til bekendtgørelser i medfør af lov om finansielle  
rådgivere**

Tak for muligheden for at kommentere udkastene.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Ole Steen Jørgensen  
chefkonsulent

FSR – danske revisorer  
Kronprinsessegade 8  
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191  
[fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk)  
[www.fsr.dk](http://www.fsr.dk)

CVR 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 9541  
Konto nr. 2500102295

**Fra:** Jeanne Blyt <jeb@finansraadet.dk>  
**Sendt:** 8. oktober 2013 15:17  
**Til:** Henrik Bruun Johannessen (FT)  
**Emne:** RE: Høring vedrørende 3 bekendtgørelser om finansielle rådgivere

Til Henrik Bruun Johannessen

Finansrådet takker for muligheden for at afgive høringssvar.

Vi har ingen bemærkninger til de fremsendte udkast.

Med venlig hilsen

Jeanne Blyt

Direkte 3370 1062

[jeb@finansraadet.dk](mailto:jeb@finansraadet.dk)