

Til modtagerne på vedlagte høringsliste

18. september 2013

Ref. vo/hbj

J.nr. 1911-0026
1911-0030
1911-0031

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

Folketinget vedtog den 28. maj 2013 lov nr. 599 af 12. juni 2013 om finansielle rådgivere. Finanstilsynet har på den baggrund udarbejdet udkast til tre bekendtgørelser, som skal være udstedt, inden loven træder i kraft den 1. januar 2014.

Finanstilsynet sender derfor følgende tre 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

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

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere

Det fremgår af § 6 i lov om finansielle rådgivere, at en finansiel rådgiver skal sikre, at virksomhedens ansatte, der yder rådgivning, har tilstrækkelige kompetencer til at yde en forsvarlig rådgivning.

Udkastet til bekendtgørelsen om kompetencekrav uddyber de kompetencekrav, som finansielle rådgivere skal besidde om indlån, kreditaftaler, forsikring og pension. For så vidt angår investeringsprodukter fastsætter bekendtgørelsen, at reglerne om kompetencekrav i bekendtgørelse nr. 346 af 15. april 2011 om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om investeringsprodukter finder tilsvarende anvendelse.

Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2014.

Der fastsættes en overgangsordning, så finansielle rådgivere, der er omfattet af lovens overgangsordning kan yde rådgivning frem til den 31. december 2019, selvom de ikke lever op til samtlige kompetencekrav i bekendtgørelsen. De kan i denne periode kun rådgive om de produkter, som de har

tilstrækkelige kompetencer til at rådgive om. Det betyder, at fx en finansiel rådgiver med tilstrækkelige kompetencer om kreditaftaler kun kan yde rådgivning om disse produkter og ikke om forsikring og pension, indlån og investeringer.

Finansielle rådgivere, der ikke har kompetencer til at rådgive om alle finansielle produkter, skal oplyse dette på sin hjemmeside.

Bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere

Udkastet til bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere indeholder de god skik regler, som finansielle rådgivere skal følge, når de yder rådgivning.

Udkastet til bekendtgørelse indeholder bl.a. regler om:

- at der skal indgås en samarbejdsaftale inden rådgivningen påbegyndes,
- indholdet af en eventuel fuldmagt til den finansielle rådgiver og
- rådgivningens indhold.

Da den foreslåede god skik bekendtgørelse, jf. § 1, stk. 2, ikke omfatter investeringsrådgivning foreslås det samtidig, at investorbeskyttelsesbekendtgørelsen ændres, så den finder anvendelse på finansielle rådgivere i samme omfang som for investeringsrådgivere.

Der foreslås således følgende ændring af bekendtgørelse nr. 984 af 6. august 2013 om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, hvor § 1, stk. 4, affattes således:

”§§ 5-7, § 11, stk. 1, nr. 1-4 og nr. 6, § 12, § 14, § 16, § 18 og § 20 finder tilsvarende anvendelse på investeringsrådgivere, jf. kapitel 20 a, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 948 af 2. juli 2013 og på finansielle rådgivere, jf. lov nr. 599 af 12. juni 2013 om finansielle rådgivere.”

Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2014.

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

Det fremgår af § 3, stk. 2, nr. 4 og 5, at en finansiel rådgivervirksomhed skal have tegnet en ansvarsforsikring eller anden tilsvarende garanti, der dækker det erstatningsansvar, som en forbruger måtte lide ved at have modtaget en mangelfuld rådgivning.

Ansvarsforsikringens dækningssum skal være mindst være på 1, 5 mio. kr. pr. skadetilfælde i et forsikringsår og på mindst 3 mio. kr. for alle skadetilfælde i et forsikringsår. Dækningssummene er fastsat med hensyntagen til, at en finansiel rådgiver kun må yde finansiel rådgivning til forbrugere.

Modtager en finansiel rådgiver midler fra en forbruger skal rådgiveren oprette en klientkonto i et pengeinstitut og samtidig tegne en garantistillelse i et forsikringsselskab eller pengeinstitut til sikkerhed for klientkontoens indeståede. Garantistillelsen skal mindst være på 2 mio. kr. pr. rådgivningsvirksomhed.

Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2014.

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