

21.marts 2017
J.nr. 1915-0005
/SBA

Høring over bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder investeringsrådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter

Finanstilsynet sender hermed vedhæftede udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder investeringsrådgivning og formidler information i høring.

I bekendtgørelsen er "Retningslinjerne for vurdering af viden og kompetence" (ESMA/2015/1886), indarbejdet i den gældende "Bekendtgørelse om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter", (Bek. nr. 346 af 15/04/2011).

Retningslinjerne er vedtaget på europæisk plan af European Securities and Markets Authority, som en del af gennemførelsen af MIFID II. Reglerne fastlægger, hvilke kompetencer de personer, som yder investeringsrådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter skal have.

Reglerne skal sikre, forbrugerne en ensartet og kompetent rådgivning, uafhængigt af hvilke rådgiver, forbrugeren benytter i forbindelse med, at der ydes investeringsrådgivning, eller gives information om investeringsprodukter til forbrugeren.

Som noget nyt i forhold til den gældende bekendtgørelse på området stilles, der nu krav til kompetencerne for personer, som alene giver information om investeringsprodukter. Bekendtgørelsen åbner også, som noget nyt op for, at en medarbejder i en begrænset periode, kan yde rådgivning under opsyn af en anden person, der opfylder kompetencekravene.

I forhold til de krav bekendtgørelsen stiller til de personer, der yder investeringsrådgivning i øvrigt, er der tale om mindre justeringer. Den gældende ordning, hvor de personer der rådgiver om "røde produkter" i henhold til risikomærkningsbekendtgørelsen, skal bestå en prøve, opretholdes således i den kendte form.

Bekendtgørelsen træder i kraft den 3. januar 2018.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

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

ERHVERVS MINISTERIET

Høringssvar

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger til udkastet, således at disse er Finanstilsynet i hænde senest den 18. april 2017 kl. 10. Bemærkningerne kan sendes pr. e-mail på SBA@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Sussie Baltzersen

Eventuelle spørgsmål kan rettes til specialkonsulent Sussie Baltzersen på telefon 41 93 35 65