

Finanstilsynet

Att.: Susan Metzsch Schmidt
Århusgade 110
2100 København Ø

ssc@ftnet.dk

Dato: 9. marts 2016

Høring over forslag til revideret bekendtgørelse om den klageansvarlige og oplysninger om antal klager behandlet af den klageansvarlige samt tilhørende vejledning

Den danske Fondsmæglerforening har modtaget Finanstilsynets høring af 10. februar 2016 over forslag til revideret bekendtgørelse om den klageansvarlige og oplysninger om antal klager behandlet af den klageansvarlige samt tilhørende vejledning.

Formålet med bekendtgørelsen er efter det oplyste at gennemføre tre sæt retningslinjer fra de europæiske tilsynsmyndigheder (EIOPA, ESMA og EBA), som skal sikre en tilstrækkelig og hensigtsmæssig beskyttelse af forbrugere i forhold til en effektiv klagesagsbehandling i den finansielle sektor i EU.

Fondsmæglerforeningen støtter generelt alle tiltag, der er med til at styrke tilliden til et stabilt finansielt marked, herunder via regler for en effektiv og gennemsigtig klagesagsbehandling. Med regeringens stærke fokus på at undgå overimplementering bør det dog sikres, at Danmark ikke går længere end nødvendigt ved implementeringen af reglerne.

Fondsmæglerforeningen foreslår på denne baggrund, at udstedelsen af bekendtgørelsen (og vejledningen hertil) afventer EU-Kommissionens snarlige udstedelse af niveau 2-regler på området i forbindelse med gennemførelsen af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter (MiFID II).

Ved divergens mellem regelsættene vil virksomhederne således inden for en kortere periode skulle foretage en ny justering af deres klagesagsbehandling. Foreningen bemærker, at der således synes at være adskillige forskelle mellem EU-Kommissionens

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 3374 6000
Telefax 3374 6001
www.fondsmæglerforeningen.dk
info@fondsmæglerforeningen.dk

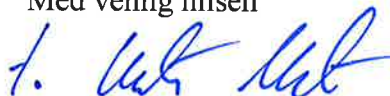


uofficielle udkast til gennemførelse af regler om klagehåndtering m.v. efter MiFID II og bekendtgørelsesudkastet, herunder i henseende til kundetyper, som omfattes af reglerne om klagehåndtering, krav om tilgængeligt sprog samt reaktionstider.

Foreningen finder endvidere, at det bør overvejes, om værdipapirhandlere i stedet skal omfattes af et særskilt regelsæt (den kommende forordning), idet 3L3-retningslinjerne må antages at blive utilstrækkelige i forhold til MiFID II.

Vedrørende bekendtgørelsens krav om indsamling af informationer om klager fordelt på diverse kategorier skal foreningen bemærke, at der ikke synes at være tale om krav omfattet af 3L3-retningslinjerne, ligesom der ikke synes at være tale om krav, der vil være omfattet af EU-Kommissionens kommende MiFID II niveau 2-regler. Der er således tale om særskilte danske krav. Foreningen skal herved bemærke, at et krav om løbende indberetning af data (som forudsættes i det ledsagende udkast til vejledning) kræver særskilt lovhjemmel, hvilket lov om finansiel virksomhed § 43, stk. 2, ikke tilvejebringer.

Med venlig hilsen



Marianne Settnes
Formand



FONDSMÆGLER
FORENINGEN