

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk

Dato: 29. september 2014
Vores ref.: SAG-2012-04786

329 - Høring af udkast til lovforslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om betalingstjenester og elektroniske penge og forskellige andre love.

Fondsmæglerforeningen takker for muligheden for at afgive høringsvar om lovforslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om værdipapirhandel m.v., lov om betalingstjenester og elektroniske penge og forskellige andre love.

Fondsmæglerforeningen har flere forslag til præcisering i bemærkningerne vedrørende lovforslagets § 1, udkast til FIL § 43 a.

I det foreliggende udkast henvises under pkt. 2.1.1.3. i de almindelige bemærkninger til, at der kan foreligge en afgørelse fra en offentlig myndighed, der fastslår, at der er sket en overtrædelse. Fondsmæglerforeningen foreslår, at det i lovforslaget for god ordens skyld præciseres, at domstolene foretager en selvstændig vurdering af, om god skik-reglerne i den enkelte sag er overtrådt, og herunder ikke er bundet af en eventuelt tidligere afgørelse fra Finanstilsynet. Baggrunden herfor er, at Finanstilsynets afgørelser på området i al almindelighed vedrører en generel praksis i virksomheden, mens en erstatningssag er konkret begrundet.

Fondsmæglerforeningen finder også, at det vil være positivt, hvis det bliver tydeliggjort i bemærkningerne, at overtrædelsen af god skik-regler skal have haft en konkret betydning for kundens adfærd i det pågældende tilfælde, og kun tilfælde hvor overtrædelsen har haft en reel betydning for kundens adfærd kan medføre erstatningsansvar. Fondsmæglerforeningen er opmærksom på, at det fremgår af lovforslaget, at ”bestemmelsen vil ikke berøre de øvrige erstatningsretlige betingelser, herunder kravet om årsagssammenhæng, adækvans og betingelsen om, at der skal være lidt et tab, som skal være opfyldt, før virksomheden ifalder erstatningsansvar” men finder at en yderligere præcisering er ønskelig. Baggrunden herfor er, at rådgivning til den enkelte kunde om investeringsprodukterne må være centralt i forhold til ansvar. Såfremt den rette og tilstrækkelige rådgivning og information er givet til kunden, vil der kunne være eksempler på, at overholdelse af enkelte generelle god skik-regler ikke nødvendigvis har nogen betydning for kundens dispositioner eller mangel på samme i forhold til en investering.

Den danske Fondsmæglerforening

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



Fx vil rapporteringsforpligtelser over for en kunde ikke nødvendigvis have nogen betydning for kundens dispositioner eller mangel på samme i forhold til en investering, ligesom en grundig rådgivning om risiko ved en konkret investering efter omstændighederne vil kunne være mere oplysende for kunden end en risikomærkning.

Endelig finder Fondsmæglerforeningen, at bestemmelsens primære styrke vil være i forhold til forbrugerområdet. Ligesom andre bestemmelser er begrænset i anvendelsen til forbrugerforhold, foreslår Fondsmæglerforeningen, at det bør overvejes, om bestemmelsen skal begrænses til forbrugerforhold.

Såfremt Finanstilsynet måtte have yderligere spørgsmål, står vi naturligvis gerne til rådighed.

Med venlig hilsen
Den danske Fondsmæglerforening



Lene Bech McCormick,
sekretariatschef

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København k
Telefon 3374 6000
Telefax 3374 6001
www.fondsmaeglerforeningen.dk
info@fondsmaeglerforeningen.dk

