

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Att.: Louise Villumsen og Christine Larsen
Århusgade 110
2100 København Ø
Pr. mail: ministerbetjening@ftnet.dk

Dato: 18. december 2012
Deres ref.:
Vores ref.: SAG 2012-00011-264

Lovforslag om lov om finansielle rådgivere

Den Danske Fondsmæglerforening takker for muligheden for at afgive høringsvar på høringen om lovforslag om lov om finansielle rådgivere.

Den Danske Fondsmæglerforening ser meget positivt på forslaget om ny regulering for finansielle rådgivere, idet reguleringen kan bidrage til at sikre større ensartethed i vilkårene for rådgivningen om finansielle ydelser. Der er tale om et – for fondsmæglerselskaber - beslægtet, hidtil ureguleret område, som i nogen omfang underkastes regulering og til dels krav, der svarer til de krav, der stilles til finansielle virksomheder, herunder fondsmæglerselskaber.

Fondsmæglerforeningen ser en potentiel udfordring i forslagets afgrænsning af fondsmæglerselskabernes mulige aktiviteter sammenholdt med investeringsrådgivere og forsikringsmæglere. Fondsmæglerselskaberne har i forhold til øvrige finansielle virksomheder et særligt problem, fordi mulighederne for accessorisk virksomhed er yderst begrænset sammenholdt med andre typer af finansielle virksomheder.

Fondsmæglerforeningen finder, at det mest optimale vil være en tilføjelse til lov om finansiell virksomhed § 16 eller § 17, således at det specifikt nævnes, at fondsmæglerselskaber kan udføre rådgivning om finansielle produkter som accessorisk virksomhed.

Den danske Fondsmæglerforening

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



Det vil afspejle at fondsmæglerselskaber, med meget få undtagelser, er underlagt de samme krav i lov om finansiel virksomhed som f.eks. pengeinstitutter.

Fondsmæglerselskaber er derfor underkastet langt flere krav og en strammere regulering end den, der gælder for investeringsrådgivere og de kommende finansielle rådgivere. Derfor bør fondsmæglerselskaber ikke være afskåret fra at udøve de aktiviteter, som fremover vil kunne varetages af de kommende finansielle rådgivere. Et alternativ, som imidlertid ikke afspejler at fondsmæglerselskaber i dag er langt mere regulerede end investeringsrådgivere, er at fondsmæglerselskaber får mulighed for at søge om tilladelse efter lov om finansielle rådgivere, således som investeringsrådgivere og forsikringsmæglere vil kunne gøre efter udkastets §§ 30 og 31.

Som en mere teknisk bemærkning, foreslår fondsmæglerforeningen, at det overvejes at undtage finansielle virksomheder fra lovens anvendelsesområde, snarere end at undtage deres rådgivning (§ 1, stk. 3, nr. 4, jf. også udgangspunktet i § 1, stk. 1). Dette vil svare til beskrivelsen i lovbemærkningerne.

Fondsmæglerforeningen lægger endvidere afgørende vægt på, at finansielle rådgivere som skal rådgive forbrugere (dvs. detailkunder) bliver underlagt samme regler som finansielle virksomheder i relation til at vurdere kundens egnethed og risikoprofil, krav til uddannelse og certificering, risikomærkning, god skik og oplysningsforpligtelser over for kunden mv. for at sikre at forbrugere ikke stilles væsentligt ringere ved rådgivning fra en finansiel rådgiver. I det omfang de finansielle rådgivere modtager betroede midler er det også relevant, at der stilles krav til de finansielle rådgiveres ledelse og indretning

Fondsmæglerforeningen ønsker endvidere at påpege, at det kan have betydning for forbrugere, om finansielle rådgivere tilknyttes en form for Garantifond, idet omfang de modtager betroede midler. Fondsmæglerforeningen opfordrer til, at forbrugere også i relation til finansielle rådgivere har mulighed for at klage til et ankenævn.

Med venlig hilsen

Den danske Fondsmæglerforening



Lene Bech McCormick

Sekretariatschef

Den danske Fondsmæglerforening

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

