

Erhvervs- og Vækstministeriet  
Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

[hbj@ftnet.dk](mailto:hbj@ftnet.dk)

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF. 33 96 97 98  
FAX 33 36 97 50

DATO: 1. oktober 2013  
SAGSNR.: 2013 - 2867  
ID NR.: 254644

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

Ved e-mail af 19-09-2013 har Finanstilsynet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

### Ad. Bekendtgørelse om god skik for finansielle rådgivere

Advokatrådet undrer sig umiddelbart over, at det jf. § 3, stk. 1, ikke er i strid med god skik at en finansiel rådgiver anvender vildledende eller urigtige angivelser mv., når blot dette ikke har været egnet til *mærkbart* at forvride kundens adfærd.

Efter Advokatrådets opfattelse kan lov om finansielle rådgiveres skelnen mellem afhængige og uafhængige rådgivere være vanskelig forståelig for en forbruger. Det følger af bekendtgørelsen, at den finansielle rådgiver skal oplyse direkte til kunden, om rådgiveren er uafhængig, men konsekvenserne heraf skal i vidt omfang kun være tilgængelig for forbrugeren på rådgiverens hjemmeside eller ved forespørgsel. Advokatrådet foreslår derfor, at det overvejes at indsætte en bestemmelse om, at den finansielle rådgiver skal henvise til f.eks. et afsnit på Finanstilsynets hjemmeside, hvor der i et let tilgængeligt sprog gives en forklaring på forskellen mellem en afhængig og uafhængig rådgiver, herunder hvilke oplysninger, forbrugeren kan kræve af den afhængige rådgiver.

Advokatrådet har noteret sig, at Finanstilsynet kan give et påbud til den finansielle rådgiver, hvis denne ikke overholder kravene til udarbejdelse af f.eks. samarbejdsaftale eller fuldmagt. Det forekommer, at påbudsmuligheden er uden nævneværdig værdi for den forbruger, der ikke ved aftalens indgåelse har modtaget en fyldestgørende samarbejdsaftale, hvilket kan have betydning for en efterfølgende konflikt med rådgiveren.

Ad. Bekendtgørelse om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler

Der bør i § 9, stk. 1, henvises til § 16.

Med venlig hilsen

  
Torben Jensen