



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

11. maj 2010

Besvarelse af spørgsmål 6 ad L 175 stillet af Erhvervsudvalget den 4. maj 2010 efter ønske fra Jens Chr. Lund (S).

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 6:

Spørgeren vil gerne anerkende de notater, ministeren har tilsendt udvalget. Ministeren har det indtryk, at "fit og proper" bedømmelserne i UK og i Danmark fremover vil ske efter samme overordnede principper. Spørgeren har imidlertid konstateret, at de britiske regler omfatter en bredere personkreds end de danske. Ministeren bedes begrunde, hvorfor lovforslaget ikke åbner mulighed for en "fit og proper" bedømmelse af samme personkreds som i UK. Vil en sådan udvidelse eksempelvis garantere, at kunderne kan være sikre på, at deres finansielle rådgivere har en "fit og proper" bedømmelse, der er i orden?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Jeg mener, det er vigtigt, at Finanstilsynets indsats på dette område koncentrerer sig om egnethed og hæderlighed af den finansielle virksomheds bestyrelse og direktion. Det er så bestyrelse og direktion i den finansielle virksomhed, der har ansvaret for ledelsen af virksomheden, herunder ansvaret for medarbejdernes ageren og egnethed.

Som det fremgår af mit notat om regulering af egnethed og hæderlighed (fit & proper) i UK af 27. april 2010, så er der i Storbritannien en lang tradition for at stille krav om egnethed og hæderlighed. Kravene stammer tilbage fra den tid, hvor området ikke var lovreguleret, men hvor det var en forudsætning for at drive finansiell virksomhed, at udøverne var medlem af en brancheforening. Og det var disse foreninger, der stillede krav om egnethed og hæderlighed for at opnå medlemskab.

Jeg kan endvidere nævne, at en arbejdsgruppe med deltagelse af bl.a. de finansielle organisationer, ATP, LD, Beskæftigelsesministeriet samt Justitsministeriet i 2007 vurderede spørgsmålet om at udvide kredsen af personer, som egnetheds- og hæderlighedstestet, svarende til eksempelvis den britiske regulering. Arbejdsgruppen anbefalede ikke at udvide personkredsen, bl.a. fordi ansvaret for medarbejdernes ageren og egnethed påhviler bestyrelse og direktion og ikke kan overvæltet på Finanstilsynet.

Vedrørende spørgsmålet om at sikre kunderne en god og kvalificeret rådgivning kan jeg nævne, at jeg til sommer lancerer en certificeringsordning for rådgivere. Denne ordning vil have til formål at klæde rådgivere i pengeinstitutter, der yder investeringsrådgivning om komplicerede finansielle produkter, bedst muligt på. Dette vil være en bedre og mere målrettet

måde at sikre god og kvalificeret rådgivning.

Finanstilsynet er i øjeblikket ved at udarbejde certificeringsmodellen, og tilsynet vil samtidig i efteråret undersøge behovet for at udstrække ordningen til uafhængige investeringsrådgivere.

Det er min opfattelse, at forbrugerne med certificeringsordningen kan være sikre på, at de finansielle rådgivere er klædt ordentligt på til at yde rådgivning om komplekse finansielle produkter.