



Til lovforslag nr. L 151

Folketinget 2012-13

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 0. maj 2013

2. udkast

(Ændringsforslag fra erhvervs- og vækstministeren)

Betænkning

over

Forslag til lov om finansielle rådgivere

[af erhvervs- og vækstministeren (Annette Vilhelmsen)]

1. Ændringsforslag

Erhvervs- og vækstministeren har stillet 4 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 27. februar 2013 og var til 1. behandling den 14. marts 2013. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og erhvervs- og vækstministeren sendte den 14. november 2012 dette udkast til udvalget, jf. ERU alm. del – bilag 42. Den 27. februar 2013 sendte erhvervs- og vækstministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 4 spørgsmål til erhvervs- og vækstministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

2. Indstillinger [og politiske bemærkninger]

<>

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen. Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af *erhvervs- og vækstministeren*, tiltrådt af <>:

Til § 1

1) *Stk. 3, nr. 4*, affattes således:

»4) Den rådgivning, som finansielle virksomheder omfattet af § 5, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed yder om finansielle produkter.«

[Præcisering]

Til § 9

2) *Nr. 3* affattes således:

»3) Virksomheden må ikke på egne eller andres vegne udbyde finansielle produkter til en forbruger.«

[Præcisering]

Til § 28

3) I indledningen ændres », lov nr. 1287 af 19. december 2012 og senest ved § 5 i lov nr. 1383 af 23. december 2012« til: »og § 1 i lov nr. 1287 af 19. december 2012, og senest ved § 3 i lov nr. 378 af 17. april 2013, og som ændres ved det af Folketinget den 16. maj 2013 vedtagne forslag til lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.«

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 4]

4) I nr. 2 ændres i den indledende tekst »nr. 32« til: »nr. 33« og det foreslåede nye nummer betegnes nr. 33.

[Konsekvens af den af Folketinget den 16. maj 2013 forventede vedtagelse af forslag til lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. [L 175]]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Med forslaget til præcisering af lovforslagets § 1, stk. 3, nr. 4, er der alene tale om en præcisering, hvorved det af bestemmelsens ordlyd klart fremgår, at den rådgivning, som en finansiel virksomhed omfattet af § 5, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed yder om finansielle produkter, ikke er omfattet af lovforslaget. De finansielle virksomheder er ikke omfattet af lovforslaget, da disse virksomheder allerede er underlagt omfattende regulering i den finansielle lovgivning.

Til nr. 2

Det følger af lovforslagets § 1, stk. 3, nr. 4, at hvis en finansiel virksomhed udbyder finansielle produkter, som den finansielle virksomhed samtidig yder rådgivning om, vil loven ikke finde anvendelse på denne del af virksomheden. Disse finansielle virksomheder vil som udgangspunkt være underlagt anden regulering, herunder regler om god skik m.v. Dette fremgår også af bemærkningerne til lovforslagets § 1, stk. 3, nr. 4.

En virksomhed, som ikke er en finansiel virksomhed, vil dog kunne yde rådgivning om eksempelvis udlån, som den selv udbyder eller formidler på andres vegne.

Af det fremsatte forslag til § 9 fremgår, i hvilke tilfælde en finansiel rådgiver kan anvende betegnelsen »uafhængig«

eller tilsvarende betegnelser, der giver indtryk af, at virksomheden yder uafhængig rådgivning. Det fremgår af forslaget, at en finansiel rådgiver ikke må anvende betegnelsen »uafhængig« eller tilsvarende betegnelser, hvis denne rådgiver om produkter, som den finansielle rådgiver selv udbyder eller formidler.

Med forslaget til ændringen af forslaget til § 9, nr. 3, præciseres det, at en virksomhed, der har tilladelse som finansiel rådgiver, og som ikke er en finansiel virksomhed, ikke må anvende betegnelsen »uafhængig« eller tilsvarende betegnelser, der giver indtryk af, at virksomheden yder uafhængig rådgivning, hvis virksomheden tilbyder eller formidler finansielle produkter.

Til nr. 3

Den foreslåede ændring af indledningen er en konsekvens af, at der med forslaget til nr. 4 foretages en omnummerering af den foreslåede bestemmelse i § 361, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, som følge af at der i forslag til lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. [L 175], som forventes vedtaget umiddelbart før 3. behandlingen og vedtagelsen af dette lovforslag, også ændres i § 361, stk. 1.

Til nr. 4

Den foreslåede ændring af forslaget til § 361, stk. 1, nr. 32, er en konsekvens af, at der i forslag til lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. [L 175], som forventes vedtaget umiddelbart før 3. behandlingen og vedtagelsen af dette lovforslag, også ændres i § 361, stk. 1. Den foreslåede bestemmelse skal derfor rettelig betegnes § 361, stk. 1, nr. 33.

Benny Engelbrecht (S) Julie Skovsby (S) Jan Johansen (S) Mette Reissmann (S) Karin Gaardsted (S) fmd.

Trine Bramsen (S) Simon Kollerup (S) Andreas Steenberg (RV) Nadeem Farooq (RV) Lone Loklindt (RV) Uffe Elbæk (RV)

Karina Lorentzen Dehnhardt (SF) Steen Gade (SF) Frank Aaen (EL) Henning Hyllested (EL) Kim Andersen (V)

Michael Aastrup Jensen (V) Anne-Mette Winther Christiansen (V) nfm. Preben Bang Henriksen (V)

Torsten Schack Pedersen (V) Mads Rørvig (V) Hans Christian Schmidt (V) Hans Christian Thoning (V)

Hans Kristian Skibby (DF) Dennis Flydtkjær (DF) Mette Hjermind Dencker (DF) Kim Christiansen (DF) Mette Bock (LA)

Brian Mikkelsen (KF)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	9
Socialdemokratiet (S)	45	Det Konservative Folkeparti (KF)	8
Dansk Folkeparti (DF)	22	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Radikale Venstre (RV)	17	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	15	Sambandsflokkurin (SP)	1

Enhedslisten (EL)

12

Javnaðarflokkurinn (JF)

1

Oversigt over bilag vedrørende L 151

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsnotat, fra erhvervs- og vækstministeren
2	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	1. udkast til betænkning
4	Ændringsforslag fra erhvervs- og vækstministeren
5	Ændringsforslag fra erhvervs- og vækstministeren

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 151

Spm.nr.	Titel
1	Spm., om ministeren vil sikre, at omfanget og specificationsgraden af de forretningsgange, der skal defineres af Finanstilsynet, står i et rimeligt forhold til de mange små og mellemstore virksomheder, der eksisterer i branchen for finansielle rådgivere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om, hvad ministeren specifikt forstår ved de i lovforslaget omtalte kompetencekrav, og inden for hvilken ramme ministeren ønsker, at Finanstilsynet skal definere disse, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om en redegørelse for kravene til, at finansielle rådgivere skal forsikre sig, herunder udgiften til forsikring sammenholdt med virksomhedernes størrelse, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om ministerens holdning til, hvilken grad af regulering og krav fra Finanstilsynets side, der vil sikre en hensigtsmæssig balance mellem forbrugerbeskyttelse og rimelige muligheder for at drive finansiell rådgivningsvirksomhed, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå