



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

25. april 2013

Besvarelse af spørgsmål 1 ad L 151 stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 9. april 2013 efter ønske fra Mads Rørvig (V)

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren sikre, at omfanget og specifikationsgraden 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?

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

evm@evm.dk

www.evm.dk

Svar:

Det fremgår af lovforslagets § 3, stk. 2, nr. 2, at en virksomhed, der yder rådgivning om finansielle produkter, skal have forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder, herunder en forretningsgang for håndtering af interessekonflikter.

Jeg er enig i, at omfanget og specifikationsgraden af forretningsgange skal stå i rimeligt forhold til størrelsen af den enkelte virksomhed. Derfor har jeg også præciseret i lovforslagets bemærkninger, at der ved vurderingen af, om kravet til forretningsgange er opfyldt, vil blive taget hensyn til den enkelte virksomheds størrelse.

Det er min klare forventning, at Finanstilsynet vil efterleve intentionen i lovbemærkningerne om forretningsgangenes omfang i forbindelse med Finanstilsynets administration af loven.

Det fremgår endvidere af bemærkningerne til lovforslaget, at virksomhederne vil skulle have forretningsgange for gennemførelse af rådgivningsforløb, herunder dokumentation for hvilke råd virksomheden har givet til sine kunder.

Af bemærkningerne fremgår derudover, at forretningsgangene skal bidrage til at sikre, at virksomheden drives forsvarligt og i overensstemmelse med de regler, der gælder for finansielle rådgivere. Derfor bør det fremgå af forretningsgangene, hvordan virksomheden overholder reglerne i henhold til denne lov.

Jeg kan afslutningsvist oplyse, at det er sædvanligt på det finansielle område, at der stilles krav om, at en virksomhed har forsvarlige forretningsgange. Det fremgår eksempelvis af § 343 c, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiell virksomhed, at en virksomhed, der yder investeringsrådgivning, skal have forretningsgange.