



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

25. april 2013

Besvarelse af spørgsmål 2 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:

Hvad forstår ministeren specifikt ved de i lovforslaget omtalte kompetencekrav, og inden for hvilken ramme ønsker ministeren, at Finanstilsynet skal definere disse. I den forbindelse bedes ministeren oplyse, om der skal være tale om en certificeringsordning, og om der skal stilles krav om et særligt uddannelsesniveau for de ansatte og ledere i branchen.

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

Svar:

I forhold til de i loven omtalte kompetencekrav, lægger jeg generelt vægt på, at der indføres kompetencekrav, der afhænger af kompleksiteten i de produkter, der rådgives om. Derudover finder jeg det afgørende, at der indføres en rimelig overgangsperiode for de finansielle rådgivere, der allerede eksisterer ved lovens ikrafttræden.

Det fremgår generelt af lovforslagets § 6, stk. 1, at en finansiell rådgiver skal sikre, at virksomhedens ansatte, der yder rådgivning om finansielle produkter, har tilstrækkelige kompetencer til at yde en forsvarlig rådgivning.

Ifølge § 6, stk. 2, skal Finanstilsynet fastsætte nærmere regler om kompetencekrav til ansatte hos en finansiell rådgiver.

Det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at der ved fastsættelsen af disse kompetencekrav vil blive taget udgangspunkt i de eksisterende regler herom.

Finansielle rådgivere kan rådgive om følgende produkter, der i loven betegnes som finansielle produkter:

- Investeringsprodukter
- Forsikringer og pensioner
- Kreditaftaler
- Indlån

Kompetencekravene skal derfor omfatte alle disse finansielle produkter.

Jeg vil i det følgende give en kort beskrivelse af de kompetencekrav, der i dag gælder på det finansielle område.

For så vidt angår rådgivning om investeringsprodukter, findes der i dag en bekendtgørelse om kompetencekrav for investeringsrådgivere og ansatte i fondsmæglerselskaber og pengeinstitutter, jf. bekendtgørelse nr. 346 af 15. april 2011 om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter. Disse krav blev udarbejdet i samarbejde med den finansielle sektor.

I bekendtgørelsen fastsættes, at rådgivning om såkaldt røde produkter, dvs. investeringsprodukter hvor der er risiko for at tabe mere end det investerede beløb, eller hvis produkttypen er vanskelig at gennemskue, kræver beståelse af en prøve, som er udbudt af en prøveudbyder, der er godkendt af Finanstilsynet. Med tre års mellemrum skal den ansatte bestå en ny prøve. Rådgivning om grønne og gule produkter forudsætter, at de ansatte skal have gennemgået et af virksomheden fastsat uddannelsesforløb, inden de påbegynder at rådgive om investeringsprodukterne.

For så vidt angår rådgivning om forsikrings- og pensionsspørgsmål, skal forsikringsmæglere have gennemført en formel uddannelse, der opfylder kravene i bekendtgørelse nr. 825 af 3. juli 2007 om forsikringsformidlers uddannelse.

Der findes i dag ikke kompetencekrav til personer, som yder rådgivning om kreditaftaler og indlån. I løbet af foråret eller sommeren forventes forslaget til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om kreditaftaler i forbindelse med fast ejendom til beboelse endeligt vedtaget. Dette direktiv vil indeholde kompetencekrav til udbydere og formidlere af lån med pant i fast ejendom. Kompetencekravene efter dette direktiv kan gennemføres som krav om formel uddannelse eller praktisk erfaring eller en kombination heraf.

Med udgangspunkt i de kompetencekrav, der er beskrevet ovenfor, vil den kommende bekendtgørelse om kompetencekrav til finansielle rådgivere fastlægge de overordnede kompetencekrav vedrørende kreditaftaler, forsikringer og pension, som en rådgiver skal besidde. Disse kompetencekrav vil kunne opfyldes ved gennemførelse af kurser eller eksisterende uddannelser, som opfylder bekendtgørelsens kompetencekrav. Det vil endvidere blive fastlagt i hvilket omfang, praktisk erfaring kan erstatte teoretisk uddannelse.

For så vidt angår investeringsprodukter fastlægges i bekendtgørelsen krav, som svarer til de allerede gældende krav for ydelse af investeringsrådgivning.

For rådgivning om indlån forventer jeg, at virksomheden skal udarbejde forretningsgange om systematiske uddannelsesforløb for rådgivning om indlån svarende til, hvad der gælder for investeringsrådgivning om grønne og gule investeringsprodukter. Specifikationsgraden af forretningsgange skal dog naturligvis stå i rimeligt forhold til størrelsen af den en-

kelte virksomhed, hvorfor jeg også har præciseret i lovforslagets bemærkninger, at der ved vurderingen af, om kravet til forretningsgange er opfyldt, vil blive taget hensyn til den enkelte virksomheds størrelse.

Endelig kan jeg oplyse, at der ved fastsættelsen af disse kompetencekrav vil blive fastsat en rimelig overgangsordning for finansielle rådgivere, herunder de ansatte, der er ansat ved lovens ikrafttræden. Det skal sikre, at de får tilstrækkelig tid til at indrette sig på kompetencekravene.

I forhold til, hvorvidt der bliver tale om en certificeringsordning, følger det af det ovenfor gennemgåede, at der kun forventes en egentlig certificeringsordning for rådgivning om de såkaldt røde investeringsprodukter, således som det allerede kendes i dag fra bekendtgørelsen om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter.

Der stilles derudover ikke krav til et særligt uddannelsesniveau for de ansatte og ledere i branchen.