



ØKONOMI- OG  
ERHVERVS MINISTEREN

18. november 2009

**Besvarelse af spørgsmål 16 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 21. oktober 2009 efter ønske fra Orla Hav (S)**

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

**Spørgsmål 16:**

Ministeren bedes kommentere vedlagte anonymiserede henvendelse og herunder bankens rådgivning af familien, rådgivningens kvalitet og lov-medholdelighed. Desuden anmodes ministeren om at beskrive, hvilke handlemuligheder den pågældende bankkunde har i situationer som denne, og hvilke initiativer ministeren agter at foretage for at forebygge lignende situationer i fremtiden?

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

**Svar:**

Jeg finder det vanskeligt at kommentere på en konkret og anonym klage. Generelt kan jeg oplyse, at et pengeinstitut - såvel efter de gamle regler om god skik som ifølge bekendtgørelsen om investorbekyttelse fra november 2007 - er forpligtet til at undersøge en kundes risikovillighed, investeringsformål samt investeringshorisont og på baggrund heraf anbefale kunden produkter, der passer til dennes investeringsprofil.

Pengeinstituttet skal i den forbindelse sikre sig, at kunden forstår de risici, der er forbundet med den investering, vedkommende foretager.

Efter de gamle regler om god skik havde pengeinstitutterne en forpligtelse til, dels at rådgive kunden, så kunden forstod den aktuelle risiko, dels at sikre, at kundens investeringer passede til dennes risikovillighed.

Efter de nye regler om investorbekyttelse baseret på MiFID-direktivet skal pengeinstitutterne bl.a. gennemføre en egnethedstest af kunden og levere dokumentation for kundens investeringsprofil samt den ydede rådgivning.

Som sagen er beskrevet af kunden, er der noget der tyder på, at dette ikke har været tilfældet.

En kunde i et pengeinstitut kan klage til Pengeinstitutankenævnet, som kan gøre pengeinstituttet erstatningsansvarlig, hvis kunden ikke har fået en ordentlig rådgivning med tab til følge.

Jeg skal i den forbindelse gøre opmærksom på, at Pengeinstitutankenævnets sekretariat har en forpligtelse til at hjælpe forbrugeren med at få

sagen belyst. Derfor behøver man ikke som forbruger at have udgifter til advokatbistand for at få en klage behandlet.

Endvidere er der med Kreditpakken tilført ekstra ressourcer og kompetence til Forbrugerombudsmanden, så han kan gå ind i konkrete sager på vegne af forbrugere, som er blevet udsat for dårlig rådgivning og vildledende markedsføring, og afprøve sådanne sager ved domstolene.

Fremadrettet er Finanstilsynet ved at undersøge almindelige bankrådgiveres viden om investeringsforeningsbeviser med henblik på at vurdere, om der skal etableres en certificeringsordning. En sådan ordning skal sikre, at bankrådgivere selv forstår og er i stand til at forklare kunder om diverse egenskaber og risici ved de produkter, som de sælger og rådgiver om.

Finanstilsynet er ligeledes i gang med et projekt, som skal kategorisere investeringsprodukter efter deres risiko, så kunderne på en let og overskuelig måde får information om, hvilken risiko de løber ved at investere i et konkret produkt.