



Folketingets Erhvervsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

31. marts 2021

Besvarelse af spørgsmål 363 alm. del stillet af udvalget den 2. marts 2021 efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Finanstilsynet udgav i 2016 ”Rapport om markedsføringsmateriale til detailkunder om swapaftaler”. Heri fremgik det, at der er stor variation i, hvorvidt institutterne i rådgivnings- og markedsføringsmaterialet introducerer begrebet ”markedsværdi” for kunden. Ministeren bedes vurdere, om rådgivningsmaterialet kan være ”retvisende og fyldestgørende”, hvis detailkunder ikke eksplicit af banken oplyses om eventuel nødvendighed af relevante xVA-justeringer til brug for detailkundens og dennes revisors regnskabsmæssige behandling.

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr. 10 09 24 85

EAN nr. 5798000026001

em@em.dk

www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende som jeg kan henholde mig til:

”Investorbeskyttelsesreglerne stiller en række krav til bankernes vejledning og information af kunderne i forbindelse med indgåelse af en swapaftale. Det betyder, at kunden bl.a. skal rådgives om hvad markedsværdi betyder, så kunden får indblik i swapaftalens risici, ligesom de centrale vilkår for swapaftalen skal fremgå af den aftale som parterne indgår.

Bankens oplysnings- og rådgivningsforpligtelse omfatter derimod ikke kundens regnskabsmæssige behandling af swapaftalen. Finanstilsynet vurderer således ikke, at et krav om oplysning om xVA-justeringer i regnskabet til brug for detailkunden og dennes revisors regnskabsmæssige behandling er en del af investorbeskyttelsesreglerne.

Set i lyset af udviklingen på dette område, bør banken i forbindelse med vejledningen om swapaftalen dog gøre kunden opmærksom på, at den markedsværdi, som anvendes i aftalen ikke nødvendigvis er den samme som renteswappen skal optages med i kundens regnskab. Men banken er ikke forpligtet til at oplyse specifikt om den regnskabsmæssige behandling af en swap og hvordan den regnskabsmæssige værdi skal udregnes.

Der kan i øvrigt henvises til besvarelsen af spørgsmål 521 (alm. del) stillet af udvalget den 17. september 2020.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup