



## 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