



Ændringsforslag

til

Lov om finansielle rådgivere

Af erhvervs- og vækstministeren tiltrådt af XXX:

Til § 1

1. *Stk. 3, nr. 4*, affattes således:

»4) Den rådgivning, som finansielle virksomheder, omfattet af § 5, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, yder om finansielle produkter.«

[Præcisering]

Til § 9

1. *Nr. 3* affattes således:

»3) Virksomheden må ikke på egne eller andres vegne udbyde finansielle produkter til en forbruger.«

[Præcisering]

Bemærkninger

Til § 1

Med forslaget til præcisering af lovforslagets § 1, stk. 3, nr. 4, er der alene tale om en præcisering, hvorved det af bestemmelsens ordlyd klart fremgår, at den rådgivning en finansiel virksomhed, omfattet af § 5, stk. 1, nr. 1, i lov om finansiel virksomhed, yder om finansielle produkter, ikke er omfattet af lovforslaget. De finansielle virksomheder er ikke omfattet af lovforslaget, da disse virksomheder allerede er underlagt omfattende regulering i den finansielle lovgivning.

Til § 9

Til nr. 1

Det følger af lovforslagets § 1, stk. 3, nr. 4, at hvis en finansiel virksomhed udbyder finansielle produkter, som den finansielle virksomhed samtidig yder rådgivning om, vil loven ikke finde anvendelse på denne del af virksomheden. Disse finansielle virksomheder vil som udgangspunkt væ-

re underlagt anden regulering, herunder regler om god skik m.v. Dette fremgår også af bemærkningerne til lovforslagets § 1, stk. 3, nr. 4.

En virksomhed, som ikke er en finansiel virksomhed, vil dog kunne yde rådgivning om eksempelvis udlån, som denne selv udbyder eller formidler på andres vegne.

Af det fremsatte forslag til § 9 fremgår i hvilke tilfælde en finansiel rådgiver kan anvende betegnelsen »uafhængig« eller tilsvarende betegnelser, der giver indtryk af, at virksomheden yder uafhængig rådgivning. Det fremgår af forslaget, at en finansiel rådgiver ikke må anvende betegnelsen »uafhængig« eller tilsvarende betegnelser, hvis denne rådgiver om produkter, som den finansielle rådgiver selv udbyder eller formidler.

Med forslaget til ændringen af forslaget til § 9, nr. 3, præciseres det, at en virksomhed, der har tilladelse som finansiel rådgiver, og som ikke er en finansiel virksomhed, ikke må anvende betegnelsen ”uafhængig” eller tilsvarende betegnelser, der giver indtryk af, at virksomheden yder uafhængig rådgivning, hvis virksomheden tilbyder eller formidler finansielle produkter.