



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

5. maj 2017

Besvarelse af spørgsmål 7 ad L 156 stillet af udvalget den 28. april 2017 efter ønske fra Thomas Jensen (S).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for lovforslagets del om regulering af tilknyttede agenter og opbevaring af kundernes midler og finansielle instrumenter - herunder hvordan den virksomhed, som har udpeget agenten, sikrer, at agenten følger reglerne.

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:

Lovforslaget åbner som noget nyt mulighed for, at et fondsmæglerselskab, et pengeinstitut og et realkreditinstitut kan udpege en eller flere tilknyttede agenter, der kan udbyde visse ydelser på deres vegne.

Et fondsmæglerselskab, pengeinstitut eller realkreditinstitut, der udpeger tilknyttede agenter, bærer det fulde økonomiske ansvar for agenternes handlinger, og har ansvaret for, at agenterne overholder reglerne om investorbekyttelse.

En tilknyttet agent skal opfylde de samme informations- og rådgivningsforpligtelser efter MiFID II, som de medarbejdere hos virksomhederne, der har kundekontakt, skal opfylde. Agenten skal desuden altid oplyse kunderne om, hvilket fondsmæglerselskab, penge- eller realkreditinstitut vedkommende repræsenterer.

Virksomheden, der har udpeget agenten, skal løbende føre tilsyn med, at agenten opfylder de nævnte krav og sikre, at agentens aktiviteter ikke skader virksomheden.

Vælger en virksomhed, der tilknytter en agent, at agenten skal kunne opbevare kundernes finansielle instrumenter og andre klientmidler, er virksomheden ansvarlig for at sikre, at dette sker på en betryggende måde, ligesom virksomheden i sidste ende bærer det fulde økonomiske ansvar for disse værdier.

Virksomheden kan blandt andet sikre, at agenten overholder sine forpligtelser efter lovgivningen ved i agentaftalen at stille krav om, at agenten har systemer og forretningsgange, der kan understøtte overholdelsen og en forsvarlig omgang med kundernes værdier, samt krav om løbende rapporteringer understøttet af krav om en revisorerklæring.

Finanstilsynet vil i forbindelse med inspektioner hos virksomheden føre tilsyn med, at virksomheden sikrer, at udpegede agenter driver virksomhed i overensstemmelse med reglerne og håndterer eventuelle kundemidler på en betryggende måde.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen