

God skik-regler

Effektivt tilsyn og gennemsigtige regler om bl.a. konkurrence og god-skik skal sikre, at kunderne kan have tillid til markedet og de finansielle virksomheder.

Med henblik på at udvide Finanstilsynets mulighed for bedre at tilgodese de kundepolitiske hensyn foreslås som noget nyt, at kravet om iagttagelse af redelig forretningsskik og god praksis udstrækkes til også at finde anvendelse på fondsmæglerselskaber og finansielle holdingvirksomheder. Finansielle holdingvirksomheders virksomhedsområde adskiller sig fra fondsmæglervirksomhed, forsikringsvirksomhed, pengeinstitutvirksomhed og realkreditvirksomhed. Anvendelsen af reglen om redelig forretningsskik og god praksis på finansielle holdingvirksomheder er foreslået for at undgå en omgåelse af reglerne ved, at en virksomhedsudøvelse i strid med reglerne kanaliseres ud i holdingvirksomheden i stedet for den finansielle virksomhed.

Finanstilsynet kan med de gældende regler udstede påbud og straffe for overtrædelse af reglerne om redelig forretningsskik og god praksis.

Derudover foreslås det, at Finanstilsynet får mulighed for også forebyggende at fastsætte nærmere regler og retningslinjer om redelig forretningsskik og god praksis inden for virksomhedsområdet. Dette sker med henblik på, at Finanstilsynet i højere grad end i dag konkret kan udmønte reglen om redelig forretningsskik og god praksis og hermed udvikle god-skik begrebet. Det kan f.eks. ske ved fastsættelse af retningslinjer for, hvad de finansielle virksomheder skal oplyse kunderne om i forbindelse med videregivelse af kundeoplysninger. Ligeledes kan der fastsættes retningslinjer om generel kundeinformation samt om øget gennemsigthed.

I Storbritannien udarbejder tilsynet, udover den type gennemsigthedsundersøgelser som også Finanstilsynet gennemfører, undersøgelser med henblik på at give kunderne den bedst mulige service i de finansielle virksomheder. F.eks. udfører tilsynsmyndigheden i Storbritannien i år 2000 en forbrugerundersøgelse vedrørende de oplysninger, som kunderne har brug for i forbindelse med finansielle »pakkeprodukter«.

Markedsføringslovens regler om god markedsføringsskik gælder fortsat i forhold til finansielle virksomheder ved siden af reglerne om redelig forretningsskik og god praksis som foreslået i nærværende lovforslag. Forbrugerombudsmanden kan efter markedsføringsloven efter drøftelse med relevante erhvervs- og forbrugerorganisationer udarbejde retningslinier for markedsføring på nærmere angivne

områder, der må anses for væsentlige ud fra hensynet til forbrugerne.

Forbrugerombudsmanden har således gennem mange år udstedt sådanne retningslinier inden for forskellige virksomhedsområder. Formålet har været at fastlægge, hvad der inden for det pågældende område må anses for god markedsføringskik efter markedsføringsloven. På pengeinstitutområdet er der således bl.a. udstedt etiske retningslinier for pengeinstitutternes rådgivning, ligesom Forbrugerombudsmanden på realkreditområdet har udstedt retningslinier om etik i realkreditinstitutter. Der er ligeledes inden for forsikringsbranchen udstedt særlige retningslinier inden for bestemte områder.

Finanstilsynets kompetence til at udstede regler og retningslinjer begrænser hverken Forbrugerombudsmandens kompetence i henhold til markedsføringsloven, herunder kompetencen til at forhandle etiske regler udstedt i henhold til markedsføringsloven, eller konkurrencemyndighedens kompetence i henhold til konkurrenceloven.

Da regler om redelig forretningsskik og god praksis inden for det finansielle område i forhold til kunder ofte vil have forbruger- og konkurrenceaspekter, skal Finanstilsynet for at sikre overensstemmelse mellem den finansielle regulering og den generelle erhvervs- og forbrugerbeskyttelsesregulering i markedsføringsloven og konkurrenceloven, gennemføre forhandlinger med Forbrugerombudsmanden og Konkurrencestyrelsen inden tilsynet kan udstede regler om redelig forretningsskik og god praksis. Dette skal sikre, at de af Finanstilsynet fastsatte regler og retningslinjer er i overensstemmelse med markedsførings- og konkurrencelovgivningen og afgørelser truffet i medfør heraf. I den forbindelse vil der blive aftalt et nærmere samarbejde mellem Finanstilsynet, Forbrugerombudsmanden samt Konkurrencestyrelsen.

Finanstilsynets fastsættelse af regler og retningslinjer vil også ske efter forhandling med de finansielle branche- og forbrugerorganisationer.

Videregivelse af kundeoplysninger

Det er vigtigt, at der er tillid til den finansielle sektor, herunder tillid til beskyttelsen af kunders oplysninger i finansielle virksomheder. Den finansielle lovgivning bør derfor sikre, at kunder i fortrolighed kan give oplysninger til finansielle virksomheder, at finansielle virksomheder ikke videregiver kundeoplysninger uden samtykke, undtagen i ganske særlige tilfælde, at kunder er tilstrækkeligt informerede, når de giver samtykke til videregivelse af deres oplysninger,