

## Høring over bekendtgørelse om krav til ansatte, der yder investeringsrådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter

Finanstilsynet sender hermed udkast til revideret bekendtgørelse om kompetencekrav til ansatte, der yder investeringsrådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter (kompetencekravs bekendtgørelsen eller bekendtgørelsen) i høring.

Kompetencekravs bekendtgørelsen skal erstatte den tidligere bekendtgørelse, der trådte i kraft den 3. januar 2018.

Bekendtgørelsen tager i dag udgangspunkt i den opdeling af investeringsprodukter, der følger af bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter – dvs. kategorierne rød, gul og grøn. Bekendtgørelsens krav til investeringsrådgiveres kompetencer er således knyttet op på den risikomærkning af de investeringsprodukter, som man ønsker at rådgive om.

Formålet med de foreslåede ændringer er at indføre den samme terminologi om egenskaberne af investeringsprodukter, som der anvendes i EU-reguleringen på området, herunder MiFID II-direktivet<sup>1</sup>. Det foreslås derfor at ændre terminologien til "komplekse" og "ikke-komplekse" investeringsprodukter.

De væsentligste ændringer fremgår af § 7 i bekendtgørelsesudkastet, hvorefter en virksomhed, der yder rådgivning om komplekse investeringsprodukter, skal sikre sig, at de ansatte har bestået prøven, som udbydes af Finanstilsynet. I den forbindelse foreslås indsat et nyt bilag 4, som angiver de investeringsprodukter, der anses for at være komplekse. De produkter, der er listet i bilag 4, til de produkter der listet som røde produkter i risikomærkningsbekendtgørelsen.

Den foreslåede ændring bevirker, at henvisningen til risikomærkningsbekendtgørelsen fjernes.

De væsentligste konsekvenser af bekendtgørelsesudkastet er, at virksomhederne fremadrettet skal indrette sig efter den nye terminologi, og således at virksomhederne ikke længere skal tage udgangspunkt i en opdeling i rød, gul og grøn. Det bevirker desuden, at virksomhederne skal opdatere relevante forretningsordener i overensstemmelse hermed.

---

<sup>1</sup> EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger senest den **14. december 2021**

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på [kasa@ftnet.dk](mailto:kasa@ftnet.dk) eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Katrine Sauer.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft den 1. februar 2022.

**Kontaktperson:** Katrine Sauer

**Direkte tlf.nr.:** 33558417

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet på Høringsportalen.

*Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.*