

David Luxhøj-Pedersen

Fra: Lars Djernæs
Sendt: 14. december 2021 10:31
Til: Katrine Sauer (FT)
Cc: Nadeem Farooq; David Luxhøj-Pedersen
Emne: VS: Kompetencekravsbekendtgørelse i høring - frist 14. december 2021
Vedhæftede filer: Høringsbrev kompetencekravsbekendtgørelse pdf.pdf; bekendtgørelse kompetencekrav for investeringsrådgivning 15112021.pdf

Til Finanstilsynet

FA takker for vedhæftede høring om udkast til revideret bekendtgørelse om kompetencekrav til ansatte, der yder investeringsrådgivning og formidler information om visse investeringsprodukter.

FA har følgende bemærkninger til udkastet:

1. FA støtter anvendelsen af samme terminologi om egenskaberne af investeringsprodukter, som anvendes i EU-reguleringen på området.
2. FA er imod den udvidelse af prøven til at omfatte bilag 1, som Finanstilsynet foreslår, jf. §7, herunder både relevant lovgivning, investeringsprodukter og økonomisk forståelse. FA ønsker at prøven alene skal omfatte investeringsprodukter som i dag. Formålet er at undgå dobbeltuddannelse, idet rådgiverne typisk kommer igennem virksomhedernes systematiske uddannelsesforløb, inden de rådgiver om grønne og gule investeringsprodukter, og derefter bygger en certificering ovenpå, hvis de skal rådgive om komplekse investeringsprodukter. Ifølge Finanstilsynets forslag skal medarbejdere, som rådgiver om ikke-komplekse produkter, tilegne sig kompetencer inden for det samme område, herunder relevant lovgivning, investeringsprodukter og økonomisk forståelse, ved at gennemføre virksomhedernes systematiske uddannelsesforløb, jf. §4 og bilag 1. Dertil kommer, at en prøve, som alene omfatter investeringsprodukter, giver bedre muligheder for at bevare den fleksible opbygning af prøven, som i dag gør det muligt at tage en certificering, som præcist matcher de røde investeringsprodukter, som rådgiveren skal rådgive om.
3. Hvis den foreslåede udvidelse af prøven gennemføres, ser FA behov for en overgangsordning, fx som vi kender den fra IDD, så udbyderen får tid til at omstille prøven til de nye udvidede kompetencekrav, og relevante rådgivere får tilstrækkelig tid til at bestå den udvidede prøve, jf. at bekendtgørelsen forudsættes at træde i kraft den 1. februar 2022.

Med venlig hilsen

Lars Djernæs
Chefkonsulent
ldj@fanet.dk
[+45 33 38 16 27](tel:+4533381627)

Amaliegade 7
1256 København K

FA FINANSSEKTORENS
ARBEJDSGIVERFORENING





*FA ønsker alle en glædelig jul
og et godt nytår!*