



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att. Signe Villumsen

Dato: 24. august 2016

Sag: FO-16/07778-4

Sagsbehandler: /JOT

Direkte tlf.: +45 41 71 51 36

Forbrugerombudsmandens høringssvar om udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om investeringsforeninger m.v., lov om værdipapirhandel m.v. og forskellige andre love.

Forbrugerombudsmanden har noteret, at der med lovforslaget og betænkning nr. 1561/2016 om bødesanktioner på det finansielle område foreslås en generel skærpelse af bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed m.v.

Forbrugerombudsmanden har følgende bemærkninger:

Det fremgår af betænkningen, at der ved overtrædelse af lov om finansiel virksomhed bør ske større differentiering af bødeniveauet på baggrund af overtrædelsens grovhed og virksomhedens nettoomsætning. Det foreslås samtidig, at bødeniveauet for overtrædelse af lov om finansiel virksomhed opdeles i et særligt lavt niveau for bagatelagtige overtrædelser, et skærpet niveau for særligt grove overtrædelser og et generelt niveau, der omfatter de resterende overtrædelser.

Endvidere fremgår det af betænkningen, at der ved udmåling af bøder for overtrædelse af de kundebeskyttende regler i lov om finansiel virksomhed kan tages hensyn til, om der foreligger flere ensartede overtrædelser, således at der vil kunne opnås et bødeniveau, der svarer til det foreslåede bødeniveau for de skærpede overtrædelser.

Lovforslaget og betænkningen ses ikke at behandle forholdet mellem de foreslåede bødeniveauer for overtrædelse af bestemmelser i den finansielle lovgivning og bødepraksis for overtrædelse af de tilsvarende bestemmelser i markedsføringsloven.

Forbrugerombudsmanden kan oplyse, at der er enslydende forbud mod vildledning i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder¹ (§ 4) og markedsføringsloven (§ 3), ligesom der er enslydende krav om prisoplysninger ved markedsføring af lån i henholdsvis prisoplysningsbe-

FORBRUGEROMBUDSMANDEN
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 41 71 51 51
Fax 41 71 51 61
CVR-nr. 10 29 48 19
EAN-nr. 5798000018006
forbrugerombudsmanden@kfst.dk
www.forbrugerombudsmanden.dk

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Medlem af International Consumer
Protection & Enforcement Network
(ICPEN)

¹ Bekendtgørelse nr. 330 af 07/04/2016 om god skik for finansielle virksomheder.

kendtgørelsen² (§ 9), der retter sig til pengeinstitutter mv., og markedsføringsloven (§ 14 a). Endelig svarer prisoplysningsbekendtgørelsen § 5 om pengeinstitutters oplysninger om udlånskonti i vidt omfang til § 3 i skiltningens bekendtgørelsen³.

Bestemmelserne i markedsføringsloven finder anvendelse på alle erhvervsdrivende, herunder finansielle virksomheder.

For så vidt angår de i lovforslaget og betænkningen anførte bødeniveauer lægger Forbrugerombudsmanden til grund, at overtrædelse af de nævnte bestemmelser i den finansielle lovgivning (god skik bekendtgørelsen og prisoplysningsbekendtgørelsen) vil skulle sanktioneres inden for det foreslåede generelle bødeniveau, da bestemmelserne varetager kundebeskyttende hensyn. Det indebærer, at finansielle virksomheder med en nettoomsætning på højst 50. mio. kr. som udgangspunkt vil kunne sanktioneres med en bøde fra 25.000 kr. til 100.000 kr. for overtrædelse af bestemmelserne i den finansielle lovgivning.

For så vidt angår skærpelse af bøden ved flere ensartede overtrædelser af lov om finansiell virksomhed forstår Forbrugerombudsmanden betænkningen således, at der ved udmåling af bøder kan tages hensyn til, om der er tale om eventuelle gentagelsestilfælde, således at bødeniveauet vil kunne svare til bødeniveauet for skærpede overtrædelser.

For så vidt angår fastsættelse af bøder for overtrædelse af markedsføringsloven fremgår det af lovens forarbejder, at bødens størrelse udmåles ud fra overtrædelsens grovhed, omfang og den indvundne eller tilsigtede fortjeneste. Hvis fortjenesten ikke kan bevises, udmåles bøden ud fra det dobbelte af markedsføringsomkostningerne, der er en indikation på, hvilken fortjeneste den erhvervsdrivende har tilsigtet med markedsføringen. Ved udmåling af bøder for overtrædelse af markedsføringsloven tages der derudover også tages hensyn til, om der er tale om gentagelsestilfælde.

Forbrugerombudsmanden kan oplyse, at bødeniveauet for førstegangsovertrædelser af de tilsvarende bestemmelser i markedsføringsloven (§ 3 og § 14 a) ligger på mellem 20.000 kr. og 600.000 kr. og på mellem 15.000 kr. og 150.000 kr. for overtrædelse af skiltningens bekendtgørelsen.

Der er eksempler på, at bødeniveauet for førstegangsovertrædelse af bestemmelserne i markedsføringsloven udnytter det i lovforslaget foreslåede generelle bødeinterval fuldt ud, da der er foretaget bødevedtagelser på 100.000 kr. ved førstegangstilfælde.

² Bekendtgørelse nr. 1210 af 24/10/2010 om information til forbrugere om priser m.v. i pengeinstitutter.

³ Bekendtgørelse nr. 1203 af 28/09/2010 om information til forbrugere om priser på låne- og kredittilbud og valutakurser.

Forbrugerombudsmanden kan derudover oplyse, at der er enkelte eksempler på, at en (ikke-finansiell) virksomhed med negativ nettoomsætning har vedtaget en bøde, der oversteg det i lovforslaget foreslåede generelle bødeniveau, for overtrædelse af de tilsvarende bestemmelser i markedsføringsloven. Der er ved bødeudmålingen bl.a. taget hensyn til markedsføringsomkostningerne og fortjenesten.

Efter Forbrugerombudsmandens opfattelse bør det tilstræbes, at overtrædelser af lovgivningen med samme gerningsindhold sanktioneres ensartet, uanset om overtrædelsen begås af finansielle eller ikke finansielle virksomheder, og uanset hvilken lovgivning overtrædelsen sanktioneres efter.

Med venlig hilsen

Christina Toftegaard Nielsen
Forbrugerombudsmand