

Bemærkninger

Til undertitlen

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at det foreslåede insiderregister udgår af lovforslaget.

Til § 1

Til nr. 2

Det foreslås, at Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold, som finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder udøver i strid med kravet i § 3, stk. 1, 1. pkt., om, at enhver værdipapirhandel skal udføres på en redelig måde og i overensstemmelse med god værdipapirhandelsskik.

Hvis den finansielle virksomhed henholdsvis holdingvirksomhed ikke efterkommer et sådant påbud givet i henhold til denne bestemmelse, vil Finanstilsynet kunne foretage politianmeldelse.

Til nr. 3

Bestemmelsen har i lighed med en tilsvarende bestemmelse, der ved et ændringsforslag er stillet til L 173 om ændring af bl.a. lov om finansiell virksomhed, til formål at præcisere, at Forbrugerombudsmanden som hidtil har mulighed for at anlægge en civil sag, såfremt en finansiell virksomhed ikke handler i overensstemmelse med god værdipapirhandelsskik. Forbrugerombudsmanden kan efter markedsføringsloven anlægge forbudssager mod finansielle virksomheder på de områder, hvor økonomi- og erhvervsministeren ikke udsteder regler om god skik.

Som det allerede fremgår af lovforslagets bemærkninger, skal Finanstilsynet føre tilsyn med regler om god skik – herunder god værdipapirhandelsskik – udstedt af økonomi- og erhvervsministeren.

Forbrugerombudsmanden har i den forbindelse mulighed for at gøre Finanstilsynet opmærksom på konkrete sager, ligesom han kan deltage i Fondsrådets møder, når Finanstilsynet forelægger en sag af principiel eller vidtgående betydning for rådet. Ligeledes vil Forbrugerombudsmanden have mulighed for at gøre opmærksom på mere generelle forhold i den finansielle sektor, som han finder er urimelige i forhold til forbrugere.

Bestemmelsen skal sikre, at Forbrugerombudsmanden ikke afskæres fra at indbringe en sag for domstolene, hvis han i særlige tilfælde måtte finde, at der er behov for et sådant skridt. Det kan for eksempel være tilfældet, hvor Finanstilsynet vælger ikke at tage en sag op, der af Forbrugerombudsmanden vurderes at være principiel eller af vidtgående betydning. Ændringsforslaget tillægger ikke Forbrugerombudsmanden en tilsvarende beføjelse.

Det er heller ikke hensigten, at Forbrugerombudsmanden skal behandle konkrete henvendelser fra forbrugere om overtrædelser af reglerne om god skik. Sådanne henvendelser skal fortsat behandles ved, at Forbrugerombudsmanden oversender henvendelserne til Finanstilsynet eller henviser forbrugeren til at indbringe sagen for et af de finansielle klagenævne, hvis der er tale om en konkret formueretlig tvist mellem forbrugeren og en finansiell virksomhed. Derimod kan henvendelser fra forbrugere i lighed med oplysninger i pressen, udtalelser fra organisationer og rapporter om det finansielle område danne baggrund for Forbrugerombudsmandens vurdering af, om der bør anlægges en retssag.

Hvis Forbrugerombudsmanden vælger at anlægge en sag om god værdipapirhandelsskik mod en finansiell virksomhed, skal det som hidtil ske efter de regler, som i øvrigt gælder for sager anlagt af Forbrugerombudsmanden i medfør af markedsføringsloven. Det indebærer, at der vil være tale om sager, hvor retten kan nedlægge et forbud eller give et påbud, jf. markedsføringslovens § 13, stk. 1. En overtrædelse af et forbud eller et påbud meddelt af retten foreslås samtidig strafbelagt i medfør af lov om værdipapirhandel m.v. § 93, stk. 1, 3. pkt. Hertil kommer, at sagerne i lighed med andre sager anlagt af Forbrugerombudsmanden skal anlægges ved Sø- og Handelsretten, jf. markedsføringslovens § 14, stk. 1.

Til nr. 4

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 5.

Til nr. 5

I lyset af den præcisering af kompetencen på værdipapirhandelsområdet, der i øvrigt indeholdes i lovforslaget, foreslås det præciseret, at det er de regler, som Fondsrådet fastsætter i henhold til det foreslåede stk. 4, der regulerer ind-