

Dato: 1. oktober 2024

## NOTAT

Sag: FO-24/05082-2

### **Aftale om Finanstilsynet og Forbrugerombudsmandens samarbejde om tilsynet med virksomheder på det finansielle område**

Denne samarbejdsaftale er indgået mellem Finanstilsynet (FT) og Forbrugerombudsmanden (FO) for at sikre, at de to tilsynsmyndigheder har et tæt samarbejde og koordinering om behandlingen af sager vedrørende finansielle virksomheder og andre virksomheder under tilsyn hos Finanstilsynet.

Denne samarbejdsaftale omfatter derfor følgende virksomheder:

- Finansielle virksomheder
- Forbrugslånsvirksomheder
- Ejendomscreditselskaber
- Forsikringsformidlere
- Accessoriske forsikringsformidlere
- Finansielle rådgivere
- Boligkreditformidlere
- Investeringsrådgivere

Aftalen gælder derimod ikke for FT's og FO's tilsyn på betalingslovsområdet, hvor der er indgået en separat samarbejdsaftale.

Samarbejdsaftalen erstatter den tidligere samarbejdsaftale, der blev indgået mellem FT og FO den 2. september 2013.

#### **1. Regelmæssige samarbejds møder**

Et medlem af FT's direktion og FO afholder et kvartårligt samarbejds møde for at drøfte overordnede spørgsmål vedrørende samarbejdet.

Herudover afholder FT og FO mindst hvert kvartal et samarbejds møde på kontorchefniveau, hvor der som faste punkter orienteres om:

- Nye sager, som har snitflader til den anden tilsynsmyndighed, herunder sager, som FO behandler i medfør af FIL § 348
- Sager under behandling
- Planlagte eller igangsatte projekter, undersøgelser e.l.

- Ny eller kommende lovgivning
- Sager, hvor en virksomheds kunder kan have lidt tab, jf. § 348 a.

Møderne mellem et medlem af FT's direktion og FO og møderne på kon-  
torchefniveau afholdes skiftevis hos FT og FO. Møderne afholdes som fy-  
siske møder, men kan om nødvendigt afholdes virtuelt.

## **2. Behandling af sager hvor begge myndigheder har kompetence**

### **2.1. Sager om god skik efter lov om finansielle virksomheder og/eller efter andre tilsynslove på Finanstilsynets område**

Når FO eller FT agter at tage en større eller en mere principiel sag op til  
behandling, orienterer myndighederne hinanden snarest muligt med hen-  
blik på en drøftelse af sagen, herunder om der er behov for at indhente en  
udtalelse fra den anden myndighed, f.eks. om en bestemt adfærd er generel  
og i overensstemmelse med almindelig god praksis/god markedsførings-  
skik inden for det pågældende virksomhedsområde.

Hvis FO eller FT i forvejen behandler en sag, oversender FT eller FO nye  
henvendelser vedrørende sagen til den myndighed, der behandler sagen,  
eller orienterer hinanden om baggrunden herfor, hvis henvendelser ikke  
oversendes.

FT underretter snarest muligt FO, når FT bliver bekendt med, at kunder  
kan have lidt et tab og i hvert fald senest på tidspunktet, hvor FT træffer  
afgørelse i sagen. Når FT orienterer FO om sager, som har civilretlig ka-  
rakter, meddeler FO snarest muligt FT, om FO vil tage sagen op til behand-  
ling. I særlige tilfælde, hvor det er hensigtsmæssigt, kan FO og FT aftale  
at samarbejde om behandlingen af det samme sagskompleks.

FT eller FO informerer hinanden om afslutningen af sager, hvor den anden  
tilsynsmyndighed er orienteret eller er blevet hørt om sagsbehandlingen.

### **2.2. Straffesager om overtrædelse af markedsføringsloven eller tilsva- rende bestemmelser i den finansielle lovgivning på Finanstilsynets om- råde**

Sager om finansielle virksomheders prisoplysning eller vildledende han-  
delspraksis behandles som udgangspunkt af FO, medmindre NSK har  
kompetence hertil. Overtrædelser vedrørende prisoplysninger eller af vild-  
ledningsforbuddet, som involverer både en finansiell virksomhed og andre  
virksomheder, f.eks. markedsføring af kreditordninger, behandles af FO.  
FO orienterer FT om disse sager, når sagerne påbegyndes.

FT behandler dog som udgangspunkt sager om vildledning, hvis sagen udgør en væsentlig del af et sagskompleks, der også indeholder overtrædelser af god skik-regler eller andre regler på det finansielle område. FT orienterer FO om oversendelse af sådanne sager til NSK.

FT behandler også sager, som alene vedrører overtrædelse af prisoplysningsbekendtgørelsen og ikke af markedsføringsloven.

FT hører FO, inden FT oversender et bødeudmålingsnotat til NSK i sager om vildledning, som behandles af FT.

I straffesager, hvor FT agter at politianmelde en finansiel virksomhed for at have overtrådt strafbelagte regler i den finansielle lovgivning, der svarer til regler i markedsføringsloven eller anden forbrugerbeskyttende lovgivning, kan FT og FO aftale, at FO udfører tiltalen i stedet for NSK for overtrædelse af begge regelsæt, i det omfang Rigsadvokaten vil give bemyndigelse hertil, jf. retsplejelovens § 104, stk. 2, og § 105, stk. 3. Dette kan være med til at sikre en mere ensartet behandling af straffesagerne, idet FO i forvejen behandler denne type sager.

Ønsker FT at lade FO udføre en eventuel tiltale, bør FO inddrages tidligst muligt i sagsbehandlingen.

### **3. Generelle samarbejdsprocedurer**

#### **3.1. Behandling af god skik-sager i Finanstilsynets bestyrelse**

Ved årets start orienterer FT FO om datoerne for bestyrelsesmøderne, når disse er fastlagte i overensstemmelse med bestyrelsens forretningsorden.

Hvor FT forventer, at en tilsynssag om redelig forretningsskik, god praksis og prisoplysning skal behandles af bestyrelsen, vil FT snarest muligt orientere og inddrage FO. FT drøfter sagens aspekter med FO med henblik på at afklare, hvilke spørgsmål der særligt har FO's interesse, herunder navnlig civilretlige spørgsmål. For så vidt angår de spørgsmål, der særligt har FO's interesse, beder FT om FO's bemærkninger. FT inddrager FO's bemærkninger i den videre sagsbehandling forud for bestyrelsesmødet.

FT indkalder FO i god tid, når FT's bestyrelse skal behandle tilsynssager om redelig forretningsskik, god praksis og prisoplysning. FT tilstræber, at sende det relevante mødemateriale til FO mindst 7 dage før bestyrelsesmødet.

### **3.2. Høringer, udarbejdelse af retningslinjer, nedsættelse af arbejdsgrupper mv.**

FO eller FT inviterer hinanden til at deltage i arbejdsgrupper, som er nedsat af den ene af myndighederne med henblik på at forhandle retningslinjer, der berører begge tilsynsmyndighedernes kompetence, jf. afsnit 2.1.

Ved udarbejdelse af vejledninger hører FO og FT hinanden, inden udkast til vejledning bliver sendt i ekstern høring, hvis vejledningen berører begge tilsynsmyndighedernes kompetence, jf. afsnit 2.1. FO og FT kan også aftale at lave fælles vejledninger på områder, hvor myndighederne har fælles kompetence og hvor en fælles vejledning skønnes hensigtsmæssig.

### **3.3. Gensidig orientering om pressehenvendelser**

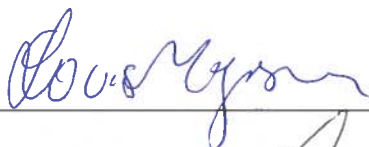
FT og FO orienterer hinanden om besvarelser af henvendelser fra journalister eller andre, når begge tilsynsmyndigheder formentlig vil blive kontaktet, f.eks. på grund af de forskellige synsvinkler spørgsmålet kan ansues fra. Det samme gælder anmodninger om aktindsigt, hvor der anmodes om materiale, der er udvekslet mellem FO og FT.

## **4. Revision af samarbejdsaftalen**

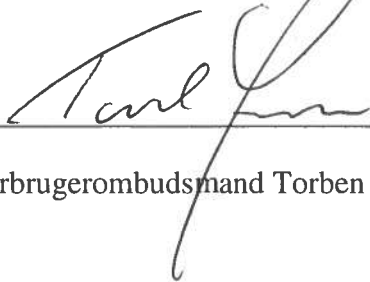
Erfaringer med samarbejdsaftalen drøftes på årets sidste kvartalsmøde på kontorchefniveau eller i øvrigt hvis en af parterne finder behov herfor.

I lyset af de indhentede erfaringer tages behovet for ændringer i aftalen op til revision, når en eller begge myndigheder finder behov herfor.

København, den 1. oktober 2024



Direktør Louise Mogensen, Finanstilsynet



Forbrugerombudsmand Torben Jensen, Forbrugerombudsmanden