

F10 Finansrådgiver P/S
Direktionen
Hollufgårds Allé 2
5220 Odense SØ

20. august 2018

Ref. RGR

J.nr. 69523-0007

Påbud for overtrædelse af § 9 i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

Påbud

Finanstilsynet påbyder F10 Finansrådgiver P/S (herefter F10) at udarbejde tilstrækkelige forretningsgange for hurtig videreformidling af modtagen provision til kunderne og for fakturering af kunderne. Forretningsgangen skal sikre, dels at kunderne får klar information om, hvad der er modtaget i provision dels at provisionen er videreformidlet i overensstemmelse med kravene i § 9 i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

Herudover skal F10 Finansrådgiver P/S indføre kontroller, der løbende sikrer, at forretningsgangene overholdes.

Baggrund

Finanstilsynet blev i august 2017 opmærksom på, at F10 muligvis udøvede virksomhed i strid med reglerne om uafhængig rådgivning.

Finanstilsynet bad i den forbindelse F10 om at indsende en oversigt over samtlige kunder, der havde modtaget en faktura fra virksomheden i 2017, disse kunders kontaktoplysninger samt en kopi af den faktura, som var sendt til den enkelte kunde.

Herudover modtog Finanstilsynet en oversigt over alle F10's samarbejdspartnere samt en oversigt over størrelsen af den provision, som F10 havde modtaget i 2017 fordelt på hvert enkelt kunde.

F10 – uafhængig rådgiver

F10 markedsfører sig som uafhængig rådgiver overfor private via virksomhedens hjemmeside:

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

"vi hjælper private kunder indenfor uafhængig økonomisk bankrådgivning og jura".

F10 oplyser også kunderne om virksomhedens uafhængighed i samarbejdsaftalen:

"F10 er uafhængige. I henhold til Lov om Finansielle Rådgivere er F10 uafhængige. Evt. provision fra bank og realkredit modregnes 100% på kundens faktura."

F10 har endvidere tidligere overfor Finanstilsynet oplyst, at virksomheden modtager provisioner fra samarbejdspartnere, og at disse provisioner straks og ubeskåret videreformidles til den enkelte kunde.

F10 – videreformidling af provision og fakturering af kunderne

Finanstilsynet har gennemgået samtlige af de fremsendte fakturaer for privatpersoner i 2017 og sammenholdt dem med F10's egen opgørelse over modtagende provisioner og opgørelserne fra de samarbejdspartnere, som har betalt de enkelte provisioner.

Finanstilsynet har ved sin gennemgang af det indsendte materiale konstateret flere problemstillinger ved virksomhedens afregning overfor private kunder.

Finanstilsynet har således konstateret, at der generelt er betydelig uoverensstemmelse mellem de provisionsbeløb, som fremgår af kundernes fakturaer, de beløb som fremgår af F10's egen opgørelse, og de beløb som fremgår af samarbejdspartnernes opgørelser. Gennemgangen har således vist, at

- Der er tilfælde, hvor kun halvdelen af det beløb, som F10 har modtaget i provision, er gået videre til kunderne.
- Der er tilfælde, hvor der ikke er overensstemmelse mellem de beløb, som fremgår af kundens faktura, virksomhedens oversigt og samarbejdspartnernes oversigt.
- Der er tilfælde, hvor kunderne står i F10's system med et tilgodehavende, dvs. at provisionen ikke straks er blevet videreformidlet. Det er sket i de situationer, hvor den provision, som F10 har modtaget fra en samarbejdspartner, overstiger det beløb, som kunden skal betale for rådgivningsydelsen. Her står kunderne i virksomhedens regnskab med et tilgodehavende, men der foreligger ikke dokumentation for, at kunden har modtaget en kreditnota eller besked om, at kunden har penge tilgode hos virksomheden.

- Der er tilfælde, hvor en provision slet ikke fremgår af kundernes fakturaer, således at de ikke har haft mulighed for at se, at virksomheden har modtaget provision i det enkelte forhold, og at de har ret til at få denne udbetalt.
- Endeligt er der tilfælde, hvor der slet ikke foreligger fakturaer på kunderne.

Finanstilsynet har endvidere konstateret en generel vilkårlighed i virksomhedens anvendelse af betegnelser for de leverede ydelser på kundernes fakturaer. Det kan derfor være svært for en kunde, som har modtaget flere forskellige ydelser, at finde ud af, hvilke betegnelser der omfatter hvilke ydelser.

Retligt grundlag

Finansielle rådgivere er underlagt lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere, jf. lovbekendtgørelse nr. 1079 af 5. juli 2016 senest ændret ved lov nr. 706 af 8. juni 2018.

Det fremgår bl.a. af lovens § 9, at:

”En finansiell rådgiver, en investeringsrådgiver og en boligkreditformidler må kun anvende betegnelsen uafhængig eller tilsvarende betegnelser, der giver indtryk af, at virksomheden yder uafhængig rådgivning, hvis den opfylder følgende betingelser:

Virksomheden må ikke modtage provision eller andet vederlag fra virksomheder, der tilbyder eller formidler finansielle produkter, medmindre den fulde provision videregives til kunden, eller boligkreditaftaler.”

Det fremgår videre af § 11, stk. 1, at:

” Finanstilsynet påser overholdelsen af denne lov og de regler, der er udstedt i medfør heraf, undtagen § 10 b.”

Det fremgår endeligt af § 26, stk. 2, at:

” Overtrædelse af § 7 b, stk. 1, §§ 8-10 og § 18, stk. 1 og 3, straffes med bøde.”

Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet skal indledningsvist bemærke, at F10 må anses som værende en uafhængig finansiel rådgiver i forhold til private kunder. Virksomheden skal derfor overholde kravene i § 9, stk. 1 i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere, hvorefter enhver modtaget provision straks og ubeskåret skal videreformidles til kunden.

Finanstilsynet kan efter gennemgangen af det indsendte materiale konstatere, at der er en vilkårlighed og en generel uorden i virksomhedens regnskab herunder særligt i forbindelse med virksomhedens videreformidling af modtagne provisioner samt i virksomhedens fakturering af private kunder.

På den baggrund har Finanstilsynet vurderet, at F10 i adskillige tilfælde ikke har overholdt sine forpligtelser som uafhængig rådgiver jf. § 9 i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

På den baggrund påbyder Finanstilsynet F10, at udarbejde tilstrækkelige forretningsgange for hurtig videreformidling af modtagen provision til kunderne og for fakturering af kunderne. Forretningsgangen skal sikre, dels at kunderne får klar information om, hvad der er modtaget i provision dels at provisionen er videreformidlet i overensstemmelse med kravene i § 9 i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

Herudover skal F10 indføre kontroller, der løbende sikrer, at forretningsgangene overholdes.

Frist for efterlevelse af påbud er den 20. september 2018. Dokumentation for efterlevelse skal indsendes til Finanstilsynet på mail rgr@ftnet.dk. Henvendelser vedrørende denne afgørelse kan rettes til René Grønbech på 33 55 83 54 eller rgr@ftnet.dk.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget jf. § 16, stk. 1 i lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail til adressen ean@naevneneshus.dk eller pr. post til Erhvervsankenævnet Toldboden 2 8800 Viborg, tlf. 72 40 56 00.

Det følger af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i nævnte bekendtgørelse, kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe

bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.

Offentliggørelse

Finanstilsynet skal i medfør af § 19 i lov om finansielle rådgivere, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere, orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, anklagemyndigheden eller domstolene, hvis disse er af almen interesse eller af betydning for forståelsen af bestemmelserne i denne lov.

Finanstilsynet vurderer, at forholdene i denne sag har en sådan karakter, at orientering af offentligheden er nødvendig. Finanstilsynet vil derfor offentliggøre sin afgørelse på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen



René Grønbech