

12. september 2011

Undersøgelse af pengeinstitutters markedsføring og rådgivning om højrentekonti

Finanstilsynet finder, at det følger af reglerne om god skik, at pengeinstitutter skal oplyse om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning i deres rådgivning og markedsføring, når de tilbyder deres kunder højrentekonti med mulighed for indskud på over 100.000 euro (ca. 750.000 kr.). Sådanne indskud er ikke fuldt ud dækket af Indskydergarantifonden i tilfælde af pengeinstituttets konkurs.

Der blev i løbet af sommeren 2011 reklameret markant for højrentekonti med mulighed for indskud på over 100.000 euro. Derfor besluttede Finanstilsynet at foretage en undersøgelse af 5 bankers markedsføring og rådgivning af disse konti, med særlig fokus på hvilke oplysninger der blev givet om begrænsningerne i Garantifonden for Indskydere og Investorers dækning (herefter Indskydergarantifonden).

De 5 pengeinstitutter - Max Bank, Vestjysk Bank, Sparekassen Sjælland, Farsø Sparekasse og Nykredit Bank - blev alene udvalgt på baggrund af, at de på tidspunktet for undersøgelsen var aktive med at markedsføre højrenteprodukter.

Finanstilsynet anmodede pengeinstitutterne om at redegøre for, hvordan de generelt sikrer, at bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder overholdes i forbindelse med disse højrentekonti, herunder indsende forretningsgange og materiale i forbindelse med salg af højrenteprodukter, særligt om hvilke oplysninger der gives kunderne om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning.

Regelgrundlag

I § 3 i bekendtgørelse nr. 769 af 27. juni 2011 om god skik for finansielle virksomheder fremgår det, at en finansiell virksomhed skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder.

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

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

**ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET**

I § 7, stk. 3, i samme bekendtgørelse fremgår det, at en rådgivning skal tilgodese kundens interesser og give kunden et godt grundlag for at træffe sin beslutning. Rådgivningen skal være relevant, retvisende og fyldestgørende. Den finansielle virksomhed skal endvidere orientere om de risici, der er relevante for kunden.

Sammenfatning af undersøgelsen

Undersøgelsen viste:

- a) At alle de adspurgte pengeinstitutter oplyser om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning i de almindelige forretningsbetingelser.
- b) At pengeinstitutterne generelt ikke oplyser om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning i deres markedsføring af højrentekonti, og at kun et ud af de fem pengeinstitutter har indskrevet i sine forretningsgange, at der skal oplyses om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning i deres rådgivning.

Det er Finanstilsynets opfattelse, at pengeinstitutternes loyale oplysningspligt i forbindelse med højrentekonti forpligtiger institutterne til i deres markedsføring og rådgivning at oplyse om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning, da information herom er relevant for, at kunden kan træffe sit valg på et velinformeret grundlag. Derfor skal pengeinstitutterne i forbindelse med markedsføring og rådgivning om højrentekonti, hvor der er mulighed for indskud på over 100.000 euro, oplyse deres kunder om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning, så kunden kan vurdere de risici, der er forbundet med indskud på en sådan højrentekonto.

På denne baggrund finder Finanstilsynet, at pengeinstitutterne skal tilrettelægge deres virksomhed således at:

1. Ved rådgivning om højrentekonti skal der oplyses om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning, hvis der er mulighed for indskud på over 100.000 euro. Manglende oplysning herom vil være i strid med § 7, stk. 3, i god skik bekendtgørelsen.
2. Ved markedsføring af højrentekonti, hvor der er mulighed for at indskyde over 100.000 euro, skal pengeinstitutterne oplyse om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning. Ved markedsføring på internettet er det tilstrækkeligt at "linke" til vilkår, hvor oplysninger om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning fremgår.

3. I forlængelse af markedsføring/beskrivelse af højrentekonti på pengeinstitutternes hjemmesider, og hvor der er mulighed for indskud på over 100.000 euro, skal pengeinstitutterne som minimum oplyse om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning.

Pengeinstitutterne Max Bank, Vestjysk Bank, Sparekassen Sjælland og Nykredit Bank har fået påbud om at oplyse om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning i deres markedsføring af højrenteprodukter.

Pengeinstitutterne Max Bank, Vestjysk Bank, Farsø Sparekasse og Nykredit Bank har fået påbud om at udarbejde tilstrækkelige forretningsgange, der sikrer at kunden bliver oplyst om begrænsningerne i Indskydergarantifondens dækning i forbindelse med rådgivning om højrenteprodukter.