
Fra: Palmar Blindheim [mailto:palmar.blindheim@mimer.no]
Sendt: 29. desember 2013 19:00
Til: Postmottak Finansdepartementet
Emne: Innspill på høringsnotat i sak nr.13/5326

Til Finansdepartementet

Fra Investorgruppen 2011.

Kommentarer til Finanstilsynets høringsbrev av 09.10.2013, ref. 12/2801.
Innspill vedr.høringsnotat i sak nr. 13/5326 fra Finansdepartementet.

Høring om dokumentasjonsplikt og lydopptak ved rådgivning og salg av alternative spareprodukter mv.

Viser også til min mail vedr. nevnte problemstilling, datert 29.09.2013, som ble sendt til; Finanstilsynet, Finansdepartementet og Datatilsynet. Jeg ba forøvrig om bekreftelse på mottak av mailen, noe som kun Finanstilsynet har svart på.

Vil nok en gang rette fokus på hva denne høringen går ut på. Bl.a. krav til lydopptak ved rådgivning og salg av alternative spareprodukter. Dette høringsnotat inneholder flere positive utvidelser og ikke minst tilpassninger i hht. EØS-avtalen.

Noe av det viktigste, ser det ut til at Dere kanskje glemmer. Det er at vi som kunder og forbrukere av finansforetakene, må få vår rettssikkerhet enda mere styrket. At det pålegges lysopptak og lagring av dette i min. 5 år er positivt.

Men det må være med retningslinjer som tilsier at, dersom en kunde som klager på investeringsavtalen og ber om utlevering av evt. lydopptak, skal ha krav på dette uten opphold.

Slik vi opplever dette i dag, så sitter finansforetakene på nevnte lydfiler, og kommer ikke med dette før vi er midt i en tvistesak, og gjerne bruker dette ukritisk for å fremme egen sak. Det er konkret i mange saker, hvor både kunden og kundens advokat ber om utskrift, men får det ikke.

Personlig opplevde jeg at foretaket kom med lydfil, mellom to hovedmøter i FinKN Bank. Hvor nemnda gikk fra fullt medholdt til meg som kunde, til å ikke ville behandle saken.

I dette høringsnotatet på side 16, sier Finanstilsynet bla. :

Finanstilsynet er kjent med at det p.t. er uenighet mellom verdipapirforetak og Datatilsynet på dette punkt samt når det gjelder omfanget av kunders innsynsrett i de lydopptak

som er gjort.

videre har finanstilsynet også syn på dette med "inngripen i ansattes og kunders rett til privatliv". Men vi er helt enig med Finanstilsynets vekt på styrket forbrukervern.

Finanstilsynet

mener at hensynet til investorbekyttelse tilsier at også banker skal underlegges en plikt til lydopptak ved salg og rådgivning av sammensatte produkter. Dette gjelder selv om lydopptak i bank vil medføre stor grad av overskuddsinformasjon, som pliktes slettet, noe som vil medføre kostnader. Lydopptak kan av enkelte oppleves som et inngrep i ansattes og kunders rett til privatliv. Finanstilsynet legger imidlertid avgjørende vekt på investorbekyttelseshensyn. Finanstilsynet foreslår at reglene om lydopptak ved telefonsamtaler og plikt til dokumentasjon av annen type kommunikasjon gis tilsvarende anvendelse for finansinstitusjoners rådgivning og salg av sammensatte produkter. Dette kan enklest gjøres ved å fjerne henvisningen til § 10-31 til § 10-35 (slik at §§ 10-36 og 10-37 i verdipapirforskriften gjenstår) i § 1 siste ledd i forskrift om sammensatte produkter. Dermed vil alle bestemmelser knyttet til lydopptak i

verdipapirforskriften

få anvendelse: selve lydopptaks- og dokumentasjonsplikten, gjenfinning, oppbevaring, informasjonsplikt og innsynsrett. Den foreslåtte endringen for verdipapirforetak om at oppbevaringstiden

endres fra 3 til 5 år, vil få tilsvarende virkning for banker. Innføring av slike lydopptaks- og dokumentasjonsplikter fordrer også en endring i finansieringsvirksomhetsloven § 2-11. En endring av finansieringsvirksomhetsloven § 2-11 med forskrifter, vil også få virkning for norske filialer av banker med hovedsete i annen stat innen EØS.

Forsikring

*Finanstilsynet mener at også forsikringselskaper og forsikringsformidlere bør underlegges en plikt til lydopptak og plikt til dokumentasjon av annen type kommunikasjon ved salg og rådgivning av livsforsikring med investeringsvalg og øvrige alternative spareprodukter, selv om det kan påføre virksomhetene merkostnader. Som nevnt ovenfor, kan lydopptak av enkelte oppleves som et inngrep i ansattes og kunders rett til privatliv. **Finanstilsynet legger imidlertid avgjørende vekt på styrket forbrukervern.***

Vil be om at dette innspillet vil bli drøftet og implimentert i kommende retningslinjer og lovverk. Skal rettssikkerheten til kunde styrkes på dette felt, må det lovfestes at vi som kunde har krav på utlevering av evt. lydopptak som finnes, dersom kunden klager mot foretaket, og det oppstår en tvist.

Dette er ikke tilfelle i dag, og foretakene bruker det mot oss i klagesak.

Vennlig hilsen

Investorgruppen-2011

Palmar Blindheim
-styreleder-

www.investorgruppen-2011.no