



Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Vår ref.: 5949

Oslo, 19.12 2008

Høring – forslag til endring i verdipapirforskriftens regler om lydopptak

Vi viser til høringsbrev fra Finansdepartementet av 19. september 2008 om lydopptak. Under følger Finansforbundets kommentarer til høringsdokumentet. Finansforbundet har 37.000 medlemmer hovedsakelig i bank og forsikring.

Finansnæringens behov for tillit

Finansnæringens omdømme har blitt flittig diskutert på ulike arenaer og i ulike sammenhenger over relativ lang tid og mange ganger med god grunn. Uten tillit fra kundene og samfunnet vil næringens eksistens undergraves. Det er derfor viktig for oss ansatte i næringen å vurdere alle tiltak, som kan bidra til å styrke tilliten til og omdømmet for næringen.

Valg av virkemidler

Finansdepartementet foreslår i høringen å innføre lydbåndopptak av alle samtaler mellom kunder og rådgivere, hvor det blir ytt investeringsrådgivning, og å fjerne det særskilte unntaket for verdipapirforetak og kredittinstitusjoner og deres filialer som er tatt inn i verdipapirforskriften §§ 1-3 og 1-4. Det foreslås i tillegg et utvidet dokumentasjonskrav.

Finansforbundet mener at forslaget har flere uheldige sider knyttet til ønsket effekt, personvern, kostnader og tidspunktet forslaget blir fremmet på. Vi kan derfor ikke støtte forslaget og vil nedenfor komme nærmere inn på våre ankepunkter.

Effekt

Etter Finansforbundets mening er det et fornuftig prinsipp å tilpasse tiltak etter hvilken effekt de vil ha. Det er en relativt liten del av salg/rådgivning av investeringstjenester som foregår per telefon i de virksomhetene departementet her ønsker å regulere. De fleste av slike prosesser skjer i møter mellom enkeltindivider. Dette er ikke samtaler som det vil bli gjort lydbåndopptak av etter forslaget. Vi mener derfor at forslaget i liten grad løser departementets ønsker om bedre investorbekyttelse og atferdskontroll.

Personvern

I mange, både større og mindre virksomheter, har man ikke dedikerte medarbeidere som bare arbeider med investeringstjenester. De samme personene kan også håndtere spørsmål knyttet til kreditt, salg av forsikringsprodukter, arv osv. Både medarbeidere, men ikke minst kundene, vil her kunne komme opp i problematiske situasjoner om hvor samtaler vil bli tatt opp som etter forskriften ikke har et krav på å bli tatt opp. Finansforbundet frykter at det vil bli lagret alt for mye elektronisk informasjon som ikke bør lagres. Hvordan man skal kunne beskytte seg for bruken av denne overskuddsinformasjonen bekymrer forbundet. (Jf blant annet arbeidet med den pågående innsidesaken i DnB NOR og hvilken informasjon ØKOKRIM skal ha tilgang til).

Et annet spørsmål er selvfølgelig hvordan man skal håndtere den private kommunikasjonen som foregår mellom ansatte, deres familie og venner. Kredittilsynet skriver at dette skal det ikke tas lydbåndopptak av, ved at ansatte kan reservere noen numre som private. Svært mange har ikke oversikten over alle de telefonnumrene familiemedlemmer og venner har tilgang til og det vil i praksis være svært vanskelig å reservere alle disse mulighetene.

En særlig utfordring kan et slikt krav til lydbåndopptak ha for tillitsvalgte som arbeider med investeringstjenester. Disse vil kunne føle det som et hinder for sin utøvelse av tillitsvalgsarbeidet at det blir gjort lydbåndopptak av alle telefoner ut og inn av deres jobbtelefon.

Kostnader

Kredittilsynet peker i høringsnotatet på forskjellige tekniske løsninger og hvilke kostnader dette vil ha for virksomheter av forskjellig størrelse. Slik vi har forstått FNH og Sparebankforeningen virker de anslagene tilsynet gjør å være langt under det som vil bli de reelle kostnadene.

Med det fokuset som er på kostnader og inntekter i næringen under den pågående finansielle uroen frykter Finansforbundet at et pålegg av den typen som er skissert i høringsdokumentet vil kunne bidra til ytterligere nedbemanning i næringen. En slik utvikling vil etter vår mening ikke føre til bedre kundebehandling i virksomhetene og vil være en svært uheldig konsekvens av forslagene.

Tidspunkt

1. november i 2007 ble den nye verdipapirhandelloven innført med betraktelig strengere krav til dokumentasjon av salgs- og rådgivningsprosessen av investeringstjenester. Allerede ett år senere sender departementet ut på høring enda et tiltak for å sikre forbrukerinteresser, uten at vi kan se at det har blitt gjort noen evaluering av de lovendringene som skjedde i 2007. Vi tror

at en bred evaluering av virkningene av endringene i verdipapirhandelloven bør gjennomføres før en iverksetter flere tiltak for å bedre investorbeskyttelsen.

Finansforbundet, FNH, Sparebankforeningen og Verdipapirfondenes forening har gjennom arbeidet med en autorisasjonsordning for finansielle rådgivere arbeidet for å bedre kvaliteten på den rådgivningen som foregår i finansnæringen. Ordningen vil bli iverksatt fra første halvår 2009 og forbundet antar at noen av de utfordringene departementet ønsker å gjøre noe med vil kunne finne sin løsning gjennom den opprustningen av kompetanse som autorisasjonsordningen vil medføre i næringen.

Med vennlig hilsen

FINANSFORBUNDET

Jorunn Berland
forbundsleder

.....
Petter Teigen
spesialrådgiver