FINANSTILSYNET

N O T A T

Finanstilsynet

29. september 2011

J.nr.
/ubp

Offentliggørelse af Finanstilsynets påbud om højrentekonti

Finanstilsynet har undersøgt Sparekassen Farsøs rådgivning i forbindelse med oprettelse af højrentekonti.

Et pengeinstitut er efter reglerne om god skik forpligtet til at rådgive deres kunder, så de har et godt grundlag for at træffe deres beslutning, ligesom instituttet er forpligtet til at orientere om risici, der er relevant for kunden.

Finanstilsynet har derfor påbudt Sparekassen Farsø at udarbejde skriftlige forretningsgange, der sikrer, at der oplyses om indskydergarantifondens dækning i rådgivningen om højrentekontoen, hvis kunden påtænker at indskyde mere end 100.000 euro.

Sparekassens kommentarer til de enkelte punkter fremgår af næste side.

Sparekassen Farsø

Sparekassens kommentar til Finanstilsynets undersøgelse af højrentekonti

Finanstilsynet har gennemgået det materiale, Sparekassen har anvendt overfor og udleveret til Sparekassens kunder, i forbindelse med rådgivning omkring indskud på højrentekonti.

Finanstilsynet har ikke rettet kritik imod det materiale, som Sparekassen har anvendt til markedsføring og rådgivning af Sparekassens kunder, hvorfor Sparekassen *ikke* har fået påbud om mangelfuld og/eller fejlagtig markedsføring i forbindelse med kunders indskud på højrentekonti.

Det, Finanstilsynet påtaler, er alene, at der ikke er udarbejdet en intern skriftlig forretningsgang, der dokumenterer den rådgivning, der har fundet sted i Sparekassen i forbindelse med indskud på højrentekonti.

Denne forretningsgang skal, efter Finanstilsynets opfattelse, dokumentere, at Sparekassen har givet sine kunder en korrekt rådgivning om indskydergarantifondens dækning i forbindelse med indskud på højrentekonti, der ligger over grænsen for indskydergarantifondens dækning på EUR 100.000.

Det ligger Sparekassen meget på sinde at give vores kunder en god, redelig, korrekt og loyal rådgivning. Vi har altid indskærpet over for vores medarbejdere, at en vigtig del af rådgivningen er at oplyse om indskydergarantifondens dækning. Det gælder i alle relevante sammenhænge, ikke kun i forbindelse med højrentekonti. Det har ikke tidligere været et krav fra Finanstilsynets side, at der skal foreligge en intern skriftlig forretningsgang for rådgivning omkring indskud på højrentekonti, men vi tilføjer det naturligvis gerne.

Sparekassen har derfor taget Finanstilsynets påbud til efterretning. Der vil blive udarbejdet en intern skriftlig forretningsgang, der beskriver den rådgivning, der er påkrævet og som Sparekassen i øvrigt altid har givet kunderne.