

Generaldirektören

Finansdepartementet

Några finansmarknadsfrågor (FI dnr 2016/02589/V)

Tredjelandsföretagsfilialer ska ha ändamålsenliga system för anmälningar om missförhållanden (företag som hör hemma utanför EES). För svenska förhållanden ska all behandling av personuppgifter inom ramen för ett rapporteringssystem ska uppfylla de krav som följer av personuppgiftslagen och datainspektionens föreskrifter.

Pensionsmyndigheten tillstyrker detta förslag,

Enligt MiFID II ska värdepappersföretag informera sina kunder om rådgivningen är oberoende eller inte, om den utgår från en allmän eller mer begränsad analys och hurvida urvalet är begränsat till finansiella instrument som utges. Om ett värdepappersföretag har informerat kunden om att rådgivningen sker på oberoende grund får företaget inte ta emot och behålla ersättning som utbetalas eller tillhandahålls av någon tredje part eller av en person som agerar för tredjeparts räkning. Ersättningen måste betalas ut till kunden. Pensionsmyndigheten instämmer i att man då minskar risken för att kunder får råd som inte utgår från kundens bästa. Förslaget innehåller alltså inget totalt provisionsförbud. Reglerna syftar till att höja kvaliteten på den berörda tjänsten och inte hindrar företaget från att uppfylla sin skyldighet att tillvarata kundens intressen. Att förbjuda ersättning som inte är kvalitetshöjande och därmed strider mot värdepappersföretagets skyldighet att tillvarata kundens intressen, är en rimlig åtgärd.

Pensionsmyndigheten är positiv till ökad transparens kring ersättningar mellan aktörer på värdepappersmarknaden och rådgivning, och även till ett regelverk som tar hänsyn till effekterna av reglering av ersättningar.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm efter föredragning av juristen Jenny Skarin.


Katrin Westling Palm


Jenny Skarin