

ÅRSBERETNING
for
2004

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber

Østerbrogade 62, 4., 2100 København Ø
Tlf. 3543 2506 – Fax 3543 7104

ÅRSBERETNING
for
2004

København
februar 2005

INDHOLDSFORTEGNELSE

1. Formandens bemærkninger5
2. Ankenævnet, medlemmer og medarbejdere7
3. Ankenævnets kompetence.....9

Bilag:

- Ankenævnets vedtægter 11

1. Formandens bemærkninger

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber, der som omtalt i årsberetningens afsnit 2 begyndte sin virksomhed den 1. april 2004, har endnu ikke modtaget klager. Denne årsberetning må derfor nødvendigvis blive temmelig kortfattet.

Overgangsreglen i vedtægternes § 20, hvorefter klager over forhold fra før 1. januar 2004 falder uden for nævnets kompetence, er formentlig en af årsagerne til, at der endnu ikke er modtaget klager. De relativt rolige forhold på værdipapirmarkedene i 2004 kan være en anden del af forklaringen.

Som eksempler på sagstyper, nævnet må forventes at komme til at beskæftige sig med, kan nævnes: rådgivning i forbindelse med køb eller salg af værdipapirer, afregningskurser, gebyrer samt opgaver og betingelser mv. i porteføljeplejeaftaler. I de fleste tilfælde vil der formentlig være tale om sagstyper, som i forvejen kendes i Pengeinstitutankenævnets praksis.

2. Ankenævnet, medlemmer og medarbejdere

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber blev stiftet i 2004 af Den Danske Fondsmæglerforening og Forbrugerrådet. Nævnet påbegyndte sin virksomhed den 1. april 2004.

Ankenævnet er oprettet i tilknytning til Pengeinstitutankenævnet, der er etableret af Finansrådet og Forbrugerrådet. Mellem sidstnævnte organisationer og Den Danske Fondsmæglerforening er der indgået aftale om, at Pengeinstitutankenævnets formandskab og sekretariat også fungerer som henholdsvis formandskab og sekretariat for Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber.

Ankenævnet er i medfør af § 5 i lov om forbrugerklager godkendt af Ministeren for Familie- og Forbrugeranliggender til at behandle klager i overensstemmelse med § 2 i sine vedtægter, jf. nærmere nedenfor. Ankenævnets vedtægter er optrykt som bilag til årsberetningen.

Ankenævnets formand er højesteretsdommer, dr. jur. Peter Blok. Næstformænd er landsdommer John Mosegaard, Østre Landsret, og landsdommer Lars Lindencrone Petersen, Østre Landsret.

Ankenævnets medlemmer er udpeget af Den Danske Fondsmæglerforening og af Forbrugerrådet. I den enkelte sags behandling deltager foruden formanden eller en næstformand to medlemmer udpeget af Den Danske Fondsmæglerforening og to medlemmer udpeget af Forbrugerrådet.

Ankenævnets medlemmer har i 2004 været følgende:

Udpeget af Den Danske Fondsmæglerforening:

Administrerende direktør, cand.scient.oecon. Carl Jensen, Prime Management
Administrerende direktør, cand.jur. Torben M. Jensen, Dansk Aktie- & Anparts-
børs A/S, Fondsmæglerselskab
Chefjurist Michael Reved, SEB
Direktør Per Skovsted

Udpeget af Forbrugerrådet:

Rådsmedlem Hans Daugaard
Økonom Lotte Aakjær Jensen, Forbrugerrådet (fra den 20. august 2004)
Rådsmedlem Rut Jørgensen

Ankenævnets sekretariat har i 2004 beskæftiget følgende medarbejdere:

Sekretariatschef, cand. jur. Henrik Davidsen

Fuldmægtig, cand. jur. Heidi Egger

Sekretær Heidi Due

Sekretær Irene Ploug Larsen.

3. Ankenævnets kompetence

Som nævnt ovenfor er Ankenævnet oprettet i medfør af lov om forbrugerklager.

Bestemmelserne om Ankenævnets kompetence findes i vedtægternes §§ 2-5, 7 og 20.

Efter § 2, stk. 1, behandler Ankenævnet klager over fondsmæglerselskaber, som er omfattet af lov om finansiel virksomhed. Ankenævnet er også kompetent til at behandle klager over fondsmæglerselskaber, der ikke måtte være medlem af Den Danske Fondsmæglerforening.

Ankenævnet behandler klager vedrørende private kundeforhold, jf. § 2, stk. 2. Klager fra erhvervsdrivende kan dog behandles, såfremt de ikke adskiller sig væsentligt fra klager vedrørende private medlemsforhold.

Det er efter § 2, stk. 4, yderligere en betingelse for Ankenævnets kompetence, at klagen ikke vedrører en transaktion med en størrelse, der overstiger 500.000 kr., ligesom handelsværdien af kundens personligt ejede portefølje af værdipapirer på det relevante marked ikke må overstige 5 mio. kr. på klagetidspunktet. Endelig følger det af § 20, at klagen skal vedrøre forhold efter den 31. december 2003.

Finanstilsynet behandler klager over fondsmæglerselskaber vedrørende overtrædelse af bekendtgørelse nr. 1046 af 27. oktober 2004 om god skik for finansielle virksomheder.

Efter vedtægternes § 5 kan Ankenævnet bl.a. ikke behandle klager vedrørende sager, som er afgjort ved endelig dom.

Med hensyn til klager vedrørende sager, som verserer ved domstolene, gælder efter retsplejelovens § 361, at vedkommende ret på begæring kan træffe bestemmelse om sagens forelæggelse for Ankenævnet. En klage, der er indsendt af en part uden rettens tilladelse, vil blive afvist.

De i §§ 2-5 og 20 nævnte forhold påses af Ankenævnets sekretariat, som efter vedtægternes § 6 kan afvise klager, der utvivlsomt falder uden for Ankenævnets kompetence.

Efter § 7 kan Ankenævnet - men ikke sekretariatet - afvise sager, der på grund af usikkerhed om bedømmelsen af de fremkomne faktiske oplysninger eller af andre særlige grunde findes uegnede til behandling i Ankenævnet. Såfremt en forsvarlig stillingtagen til sagen ville forudsætte en bevisførelse, som ikke kan ske for Ankenævnet, herunder navnlig parts- og vidneforklaringer, vil sagen blive

afvist. Parternes afvigende opfattelse af et hændelsesforløb vil imidlertid ikke i sig selv afskære Ankenævnet fra at realitetsbehandle sagen under anvendelse af sædvanlige bevisbyrderegler, hvis man anser dette for forsvarligt.

Vedtægter

for

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber

§ 1

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber er oprettet af Den Danske Fondsmæglerforening og Forbrugerrådet.

§ 2

Stk. 1. Ankenævnet behandler klager over fondsmæglerselskaber som omfattet af lov om finansiel virksomhed.

Stk. 2. Ankenævnet behandler klager vedrørende private kundeforhold. Klager fra erhvervsdrivende kan behandles, såfremt klagen ikke adskiller sig væsentligt fra en klage vedrørende et privat kundeforhold.

Stk. 3. Klager fra erhvervsdrivende falder i øvrigt uden for Ankenævnets kompetence.

Stk. 4. Ankenævnet kan ikke behandle klager vedrørende handel med værdipapirer, såfremt

1. Klagen vedrører en transaktion med en størrelse, der overstiger 500.000 kr., eller
2. Handelsværdien af kundens personligt ejede portefølje af værdipapirer på det relevante marked overstiger 5 mio. kr. på klagetidspunktet.

Ved størrelsen af en transaktion forstås handelsværdien af en enkeltstående værdipapirhandel

Ved portefølje af værdipapirer på det relevante marked forstås den samlede beholdning af værdipapirer af den eller de typer, klagen angår, uanset om værdipapirerne er børsnoteret eller ikke børsnoteret.

Stk. 5. Klageren skal ved indgivelsen af klagen afgive erklæring om, at klagen opfylder de i stk. 4 angivne betingelser for klagens behandling. Ankenævnet kan kræve dokumentation herfor.

§ 3

Stk. 1. En klage kan angå samtlige omstændigheder i retsforholdet mellem parterne, herunder også omstændigheder, der er opstået inden et egentligt kunde-forhold etableres.

Stk. 2. Det er en betingelse for behandling af en klage, at klageren forgæves ved henvendelse har søgt at opnå en tilfredsstillende ordning med fondsmæglerselskabet. Ankenævnet kan indlede behandling af en klagesag, såfremt fondsmæglerselskabet har afvist klageren, eller der ikke 5 uger fra modtagelsen af en klage er opnået forlig med klageren.

§ 4

Stk. 1. Uden for Ankenævnets kompetence falder sager, hvis behandling i henhold til lovgivningen er henlagt til offentlige myndigheder eller andre anke- eller klagenevner.

Stk. 2. Afviser Ankenævnet i medfør af stk. 1 at behandle en klage, skal det oplyse klageren om den relevante myndighed eller det relevante anke- eller klagenævn.

§ 5

Stk. 1. Ankenævnet kan ikke behandle sager, som er afgjort ved endelig dom, gyldig bindende voldgift eller retsforlig eller sager, der kan forventes afgjort i forbindelse med en straffesag. En voldgiftskendelse er kun bindende, såfremt klageren forinden voldgiftssagen er blevet orienteret om muligheden for ankenævnetsbehandling.

Stk. 2. Så længe en sag verserer for Ankenævnet, kan klagesagens parter ikke anlægge sag ved domstolene eller voldgiftsret om de af klagen omfattede spørgsmål.

§ 6

Er det utvivlsomt, at sagen ikke kan behandles af Ankenævnet i henhold til §§ 2-5, giver sekretariatet klageren meddelelse herom og begrundet overfor klageren denne afgørelse. Klageren gøres samtidig opmærksom på, at afgørelsen vil kunne indbringes for Ankenævnet, hvilket sker ved sekretariatets foranstaltning, såfremt klageren fremsætter ønske herom.

§ 7

Stk. 1. Ankenævnet kan afvise sager, som på grund af deres principielle juridiske karakter, usikkerheden om bedømmelsen af de fremkomne faktiske oplysninger eller af andre særlige grunde findes uegnede til behandling i Ankenævnet. Ankenævnets formand er bemyndiget til på nævnets vegne at afvise sager, som er åbenbare grundløse eller som ikke skønnes egnet til behandling ved nævnet.

Stk. 2. En afvisning i henhold til stk. 1 skal ledsages af oplysning om muligheden for at indbringe sagen for domstolene, om retshjælp, fri proces eller dækning af sagsomkostninger gennem eventuel retshjælpsforsikring.

§ 8

Stk. 1. Klager indgives skriftligt til Ankenævnets sekretariat. Ankenævnet kan foreskrive, at der benyttes en særlig blanket. Sekretariatet har i øvrigt til opgave at besvare skriftlige, telefoniske eller personlige henvendelser til Ankenævnet samt at forberede klagesagerne til Ankenævnet. Sekretariatet drager omsorg for sagens oplysning. Klageren skal i forbindelse med klagens indgivelse til Ankenævnet give samtykke til, at fondsmæglerselskabet uanset tavshedspligt kan afgive oplysninger til Ankenævnet til brug for sagens behandling.

Stk. 2. Efter modtagelsen af klagen sender sekretariatet med anmodning om udtalelse det pågældende fondsmæglerselskab en genpart af det modtagne materiale med undtagelse af det, som utvivlsomt er fondsmæglerselskabet bekendt. Sekretariatet drager i øvrigt omsorg for, at hver af parterne får kendskab til oplysninger fra modparten, som må anses at have betydning for sagens afgørelse, og til sagkyndige erklæringer eller udtalelser indhentet til brug for ankenævnsbehandlingen.

Stk. 3. Hvis indklagede ikke inden 5 uger efter modtagelsen har fremsendt en udtalelse til Ankenævnet, kan sagen behandles på grundlag af klagerens materiale, medmindre sekretariatet på indklagedes anmodning har forlænget fristen.

Stk. 4. Klageren kan til enhver tid tilbagekalde sin klage. Ankenævnsbehandlingen bortfalder ligeledes, hvis indklagede under sagens behandling opfylder klagerens krav, eller der indgås forlig mellem parterne.

§ 9

Stk. 1. Ankenævnet kan i særlige tilfælde efter en parts anmodning eller af egen drift indkalde parterne til mundtlig forhandling. Såfremt klageren uden oplyst lovligt forfald udebliver fra en sådan forhandling eller undlader at fremkomme med de af Ankenævnet ønskede oplysninger, kan Ankenævnet afvise klagen eller behandle den på det foreliggende grundlag. Hvis fondsmæglerselskabet udebliver eller undlader at fremkomme med de af Ankenævnet ønskede oplysninger, kan sagen ligeledes behandles på det foreliggende grundlag.

Stk. 2. Ankenævnet kan på begæring af en part eller af egen drift indhente sagkyndige erklæringer eller udtalelser.

§ 10

Stk. 1. Ankenævnets kendelser skal sendes til sagens parter inden 10 dage efter afsigelsen. Der gives normalt en frist på 4 uger til opfyldelse af kendelsen. Klageren orienteres samtidig om muligheden for at indbringe sagen for domstolene, om retshjælp, fri proces eller dækning af sagsomkostninger gennem eventuel retshjælpsforsikring.

Stk. 2. Ankenævnets kendelser offentliggøres på Internettet og sendes endvidere til Finanstilsynet og Forbrugerstyrelsen, i alle tilfælde uden angivelse af klagers og eventuelle tredjemænds identitet. Ankenævnet kan i forbindelse med en sags afgørelse bestemme, at også fondsmæglerselskabets identitet skal tilbageholdes, såfremt særlige forhold taler herfor. Ved offentliggørelsen angives, såfremt fondsmæglerselskabet har afgivet meddelelse efter § 11, stk. 2. Ankenævnet kan i øvrigt fastsætte nærmere regler for offentliggørelsen.

Stk. 3. Ankenævnet udarbejder en årsberetning, der tilsendes Finanstilsynet og Forbrugerstyrelsen. Ved Ankenævnets omtale af kendelser anonymiseres disse i det i stk. 2 angivne omfang.

Stk. 4. Ankenævnets medlemmer, Forbrugerstyrelsen og sekretariatets medarbejdere har med undtagelse af oplysninger, der er offentligt tilgængelige, tavshedspligt om, hvad der fremkommer under ankenævnsbehandlingen.

§ 11

Stk. 1. Når Ankenævnet har truffet afgørelse i en klagesag, kan sagen af enhver af parterne – af fondsmæglerselskabet dog med den i stk. 2 angivne begrænsning – indbringes for domstolene.

Stk. 2. Hvis afgørelser eller forlig indgås i forbindelse med klagebehandlingen

ikke efterleves, oversender Ankenævnet på forbrugerens anmodning sagen til Forbrugerstyrelsen, der kan indbringe sagen for domstolene på forbrugerens vegne.

Stk.3. Fondsmæglerselskaber, der enten er medlemmer af Den Danske Fondsmæglerforening eller har indgået aftale med Den Danske Fondsmæglerforening om etablering og drift af Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber, er tilsluttet Ankenævnet med den virkning, at de er bundet af Ankenævnets kendelser, medmindre et fondsmæglerselskab inden 4 uger efter Ankenævnets afsendelse af den enkelte kendelse skriftligt meddeler Ankenævnet, at det ikke ønsker at være bundet af kendelsen.

Stk. 4. Et fondsmæglerselskab kan ved skriftlig opsigelse til Ankenævnets sekretariat udtræde af den forpligtelse, der følger af stk. 2, med et varsel på 12 måneder til et kalenderårs udløb.

§ 12

Stk. 1. Den Danske Fondsmæglerforening og Forbrugerrådet udpeger et af organisationerne nærmere fastsat antal ankenævnetsmedlemmer. Organisationerne udpeger herudover formanden og op til 2 næstformænd, der alle skal opfylde betingelserne for udnævnelse til landsdommer. Organisationerne kan indgå aftale med organisationerne bag Pengeinstitutankenævnet, der er godkendt efter lov om forbrugerklager, om, at formandskab og sekretariat herfor tillige fungerer som formandskab for Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber.

Stk. 2. Hvad der i disse vedtægter bestemmes om formanden og dennes kompetence finder tilsvarende anvendelse på næstformænd.

Stk. 3. Ankenævnets medlemmer udpeges for en 3-årig periode. Medlemmerne fratræder deres hverv med udgangen af det år, hvori de fylder 70 år.

Stk. 4. Ankenævnet fastsætter Ankenævnets forretningsorden. Bestemmelsen i stk. 2 finder tilsvarende anvendelse.

§ 13

Stk. 1. Ved Ankenævnets behandling af den enkelte klagesag deltager formanden eller en næstformand og fire af de i § 12, stk. 1 nævnte medlemmer, således at forbrugerinteresser og fondsmæglerinteresser er ligeligt repræsenteret. Ankenævnet er beslutningsdygtigt, når der er mødt mindst én forbrugerrepræsentant og mindst én repræsentant for fondsmæglerselskaberne, uden at der herved ændres på antallet af stemmer, dvs. to forbrugerstemmer og to fondsmæglerstemmer.

Stk. 2. Ankenævnets kendelser skal være skriftlige. Kendelserne skal være ledsaget af en begrundelse og skal underskrives af formanden. Hvis en afgørelse beror på en flertalsbeslutning, skal dette på mindretallets begæring anføres i afgørelsen, og mindretallet skal i kendelsen begrunde sin stilling.

Stk. 3. En repræsentant fra Forbrugerstyrelsen skal til enhver tid have adgang til uden stemmeret at deltage i møderne.

§ 14

Stk. 1. Ingen må deltage i behandlingen af en sag, når

1. den pågældende selv har en særlig personlig eller økonomisk interesse i sagens udfald eller tidligere i samme sag har været repræsentant for nogen, der har en sådan interesse,
2. den pågældendes ægtefælle, beslægtede eller besvogrede i op- eller nedstigende linje eller sidelinje så nær som søskendebørn eller andre nærstående har en særlig personlig eller økonomisk interesse i sagens udfald eller er repræsentant for nogen, der har en sådan interesse, eller
3. der i øvrigt foreligger omstændigheder, som er egnede til at vække tvivl om den pågældendes fuldstændige upartiskhed.

Stk. 2. Den, for hvis vedkommende noget af det i stk. 1 nævnte forhold foreligger, skal omgående underrette Ankenævnets formand herom.

Stk. 3. Ankenævnets formand træffer beslutning om, hvorvidt en person som følge af bestemmelsen i stk. 1 ikke kan deltage i behandlingen af en sag.

§ 15

Formanden for Ankenævnet kan beslutte, at en sag, hvori Ankenævnet har truffet afgørelse, skal genoptages, hvis særlige grunde taler herfor, herunder navnlig i tilfælde af

1. lovligt forfald hos en part, som ikke har ytret sig i sagen, eller
2. nye oplysninger, som – hvis de havde foreligget under ankenævnsbehandlingen – må antages at ville have medført et andet udfald af sagen.

§ 16

Stk. 1. Ingen af parterne betaler omkostninger i forbindelse med klagesagens behandling til den anden part. Samtlige omkostninger ved ankenævnsbehandlingen, herunder udgifter til de af Ankenævnet i medfør af § 9, stk. 2, indhentede

erklæringer eller udtalelser, afholdes af Ankenævnet. Klageren skal dog altid betale et klagegebyr, der udgør kr. 500, som tilbagebetales, hvis klagen afvises af Ankenævnet, tilbagekaldes eller bortfalder, jf. § 8, stk. 4, eller hvis klageren får medhold.

Stk. 2. Ankenævnet kan ved mundtlig forhandling efter § 9, stk. 1, godtgøre klagerens rejseudgifter m.v., når særlige grunde taler derfor.

§ 17

Den Danske Fondsmæglerforening fastsætter regler for Ankenævnets finansiering, budget, revision og regnskab m.v.

§ 18

Ændring af vedtægterne sker ved aftale mellem Den Danske Fondsmæglerforening og Forbrugerrådet og skal godkendes af Ministeren for Familie- og Forbrugeranliggender.

§ 19

De bag Ankenævnet stående stiftende organisationer kan med et års varsel udtræde, hvorved Ankenævnet opløses. Der skal fastsættes betryggende vilkår for afviklingen af verserende sager m.v.

§ 20

Disse vedtægter, der er godkendt af Ministeren for Familie- og Forbrugeranliggender, træder i kraft den 1. oktober 2004. Klager fra kunder over forhold fra før 1. januar 2004 falder uden for Ankenævnets kompetence.

Godkendt af Ministeren for Familie- og Forbrugeranliggender.

