

ÅRSBERETNING
for
2007

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber

Østerbrogade 62, 4., Postboks 2690, 2100 København Ø
Tlf. 3543 2506 – Fax 3543 7104

ÅRSBERETNING
for
2007

København
marts 2008

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	Formandens bemærkninger	5
2.	Ankenævnet, medlemmer og medarbejdere	7
3.	Ankenævnets kompetence.....	9
4.	Statistik	11
5.	Kendelser afsagt i 2007	13

Bilag:

Ankenævnets vedtægter	17
-----------------------------	----

1. Formandens bemærkninger

Ankenævnet, der begyndte sin virksomhed den 1. april 2004, modtog ingen klager i 2004 og 2005. I 2006 modtog nævnet 2 klager, og der blev afsagt kendelse i disse to sager i 2007. Der blev ikke modtaget klager i 2007. Der har således indtil videre kun været tale om et meget beskedent antal klager.

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

Den første kendelse, som Ankenævnet afsagde i 2007, angik spørgsmålet, om et fondsmæglerselskab, der havde formidlet salg af klagerens Difko-anparter, var forpligtet til at betale klageren en rentegodtgørelse af de beløb modtaget fra køberne, som fondsmæglerselskabet i en periode havde ligget inde med. Ankenævnet besvarede spørgsmålet benægtende. Den anden kendelse angik en klage vedrørende køb af præmieobligationer af et anpartsselskab, der er koncernforbundet med et fondsmæglerselskab, som havde formidlet købet. Ankenævnet antog, at kravet måtte rettes mod anpartsselskabet, der var klagerens aftalpart, og da anpartsselskabet ikke var godkendt som fondsmæglerselskab efter § 9 i lov om finansiel virksomhed, kunne nævnet ikke behandle klagen. De to kendelser er refereret i årsberetningens afsnit 5.

2. Ankenævnet, medlemmer og medarbejdere

Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber blev stiftet i 2004 af Den Danske Fondsmæglerforening og Forbrugerrådet. Nævnet begyndte 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. Næstformand er landsdommer John Mosegaard, Østre Landsret. Tidligere landsdommer Lars Lindencrone Petersen var indtil udgangen af 2007 næstformand i Ankenævnet.

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 2007 været følgende:

Udpeget af Den Danske Fondsmæglerforening:

Pernille Gangsted-Rasmussen, Privestor Fondsmæglerselskab fra 1. april 2007
 Cand.scient.oecon. Carl Jensen indtil 31. marts 2007
 Administrerende direktør, cand.jur. Torben M. Jensen, Difko Børs A/S, Fondsmæglerselskab indtil 31. marts 2007
 Managing Director Morten Olesen, ID Fondsmæglerselskab fra 1. april 2007
 Managing Director Peter Ott, Nordic Asset Management Fondsmæglerselskab fra 1. april 2007
 Chefjurist Michael Reved, SEB indtil 31. marts 2007
 Direktør Per Skovsted indtil 31. marts 2007
 Claus N. Sørensen, Dansk O.T.C. Fondsmæglerselskab fra 1. april 2007

Udpeget af Forbrugerrådet:

Rådsmedlem Hans Daugaard

Økonom Carsten Holdum, Forbrugerrådet fra den 15. august 2007

Cand.jur. Anne Dehn Jeppesen, Forbrugerrådet fra den 6. september 2007

Økonom Lotte Aakjær Jensen, Forbrugerrådet indtil 15. august 2007

Forbundskonsulent Jette Kammer Jensen, AOF fra den 6. september 2007

Rådsmedlem Rut Jørgensen

Cand. jur. Sonny Kristoffersen, Forbrugerrådet 3. januar – 29. maj 2007

Rådsmedlem Karin Ladegaard, Forbrugerrådet fra den 17. december 2007

Rådsmedlem Bent Olufsen, Forbrugerrådet fra den 13. marts 2007

Direktør, cand. oecon. Jørn Ravn, Boligselskabet Domea fra den 6. september 2007

Rådsmedlem Poul Erik Tobiasen, HK-Handel 6. september - 17. december 2007

Ankenævnets sekretariat har i 2007 beskæftiget følgende medarbejdere:

Sekretariatschef, cand. jur. Henrik Davidsen

Specialkonsulent, 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 kundeforhold.

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. 1261 af 8. december 2006 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.

4. Statistik

	2004	2005	2006	2007
Overført fra året før	-	0	0	2
Modtagne i året	0	0	2	0
Til behandling	0	0	2	2
Afsluttet ved kendelse:	0	0	0	2
Klager fuldt medhold	0	0	0	0
Klager delvist medhold	0	0	0	0
Fondsmæglerselskab medhold	0	0	0	2
Afvist	0	0	0	0
I alt afsluttede	0	0	0	2
Under forberedelse/afventer Nævnsbehandling	0	0	2	0

5. Kendelser afsagt i 2007

Kendelse afsagt den 6. februar 2007 i sag nr. 2/2006 (Spørgsmål om rentegodtgørelse i forbindelse med salg af Difko-anparter)

I henhold til kommissionsaftale af 7. maj 2006 anmodede K fondsmæglerselskabet F om salg af et antal Difko-anparter i seks forskellige Difko-kommanditselskaber. Afregning af handlerne skulle ske i overensstemmelse med F's almindelige betingelser, hvoraf bl.a. fremgik, at F formidlede handel med anparter i kommission. Kommissionshonoraret for handel med anparter i selskaber administreret af Difko Administration A/S udgjorde maksimalt 2.200 kr. pr. anpart. Herudover skulle sælger betale et gebyr til kommanditselskabets administrator for notering af ejerskifte, som for selskaber, der var administreret af Difko Administration A/S, udgjorde 600 kr. pr. anpart.

K's anparter var håndpantset til Difko-selskaberne c/o Difko Administration A/S til sikkerhed for K's forpligtelser over for håndpanthaver.

Ved skrivelser af 11. og 17. maj 2006 orienterede F K om, at salget af anparterne var gennemført med et samlet provenu på 213.597,19 kr. Det fremgik, at der kunne gå 2-3 uger, før sagen blev endeligt afregnet over for K, hvilket navnlig gjaldt i sager, hvor der skulle indfries restancer, eller der blev stillet særlige krav i forbindelse med godkendelse af en ny køber.

F modtog i perioden fra den 17. maj til 15. juni 2006 købesummerne for anparterne og betalte i samme periode restancer på de omhandlede anparter.

Ved skrivelser af 30. juni og 3. juli 2006 meddelte Difko Administration A/S, at K var udtrådt af samtlige rettigheder og forpligtelser ifølge anparterne. Tidspunktet herfor var oplyst til datoer mellem den 14. og 22. maj 2006 med angivelse af den præcise dato for hvert enkelt kommanditselskab.

Ved skrivelse af 3. juli 2006 afregnede F sagen over for K, der fik udbetalt 192.385,61 kr., der svarede til K's tilgodehavende efter salget og indfrielse af restancerne og med fradrag af et gebyr til Difko Administration A/S på 5.400 kr. og kommission til F på 19.800 kr.

K rejste efter modtagelsen af afregningen krav om en rentekompensation, hvilket F afslog.

K indbragte sagen for Ankenævnet med påstand om, at F skulle betale en rentekompensation på 3.185,06 kr., subsidiært 2.161,31 kr.

F nedlagde påstand om principalt frifindelse, subsidiært frifindelse mod betaling af et mindre beløb.

Ankenævnet tog F's principale påstand til følge med disse bemærkninger:

"K's kommanditselskabsanparter (Difko-anparter) var håndpantset til sikkerhed for K's forpligtelser over for samtlige Difko-selskaber, og F kunne derfor ikke foretage successiv afregning vedrørende de enkelte anparter. I forbindelse med salgene skulle der indfries restancer og betales gæld, for hvilken anparterne lå til sikkerhed. Endvidere var handlerne betinget af, at kommanditselskaberne godkendte køberne. K's krav på betaling af det samlede salgsprovenu forfaldt herefter først, efter at Difko Administration A/S den 30. juni og 3. juli 2006 havde godkendt overdragelserne. F afregnede det samlede provenu til K den 3. juli 2006, og der er ikke grundlag for at fastslå, at ekspeditionstiden er blevet forlænget som følge af, at F ikke har fremmet sagen med den fornødne hurtighed eller på anden måde har udvist forsømmelighed. K har herefter ikke krav på renter efter renteloven (morarenter).

En forpligtelse for F til at forrente K's nettotilgodehavende hidrørende fra købernes indbetaling i tiden forud for forfaldsdagen for K's krav kan ikke støttes på rentelovens bestemmelser og måtte efter Ankenævnets opfattelse - i mangel af aftale herom - forudsætte, at der i branchen var sædvane for en sådan forrentning. En sådan sædvane er ikke påvist, og K's krav kan herefter ikke tages til følge."

o - o - o

Kendelse afsagt den 3. maj 2007 i sag nr.
3/2006 (Klage vedrørende køb af præmieobligationer)

Klageren K indgik i 2002/2003 aftale med anpartsselskabet A, der var koncernforbundet med fondsmæglerselskabet F, om køb af svenske og danske præmieobligationer. Købet omfattede fire kontrakter med hver et antal præmieobligationer. Hver kontrakt kostede 4.800 kr., som K afviklede ved betaling over fire år med i alt 19.200 kr.

Det fremgik, at de 4.800 kr. for hver kontrakt bestod af 2.180 kr. vedrørende obligationernes værdi, børskurtage 350 kr., omkostninger ved kontraktens oprettelse 460 kr., administration 720 kr. og depotomkostninger og forsikringer m.v. 1.090 kr.

Af enslydende købekontrakter fremgik, at købet blev anset for et forudbetalingskøb, som var formidlet af F.

Efter at K havde færdigbetalt kontrakterne, anmodede hun om, at obligationerne blev solgt, hvilket skete. K modtog i denne forbindelse 8.200 kr.

K indbragte sagen for Ankenævnet med påstand om, at hun ønskede yderligere beløb tilbagebetalt vedrørende købet af præmieobligationerne.

A nedlagde påstand om afvisning, mens F påstod frifindelse.

Ankenævnets afgørelse var således:

"Ankenævnet lægger til grund, at K i 2002-03 på baggrund af et husstandsomdelt kuponhæfte rettede henvendelse til F, som videreformidlede henvendelsen til A, hvorefter K indgik aftale med A om køb af svenske og danske præmieobligationer.

K betalte i alt 19.200 kr. i købesum, omkostninger ved købet samt administration mv. Heraf har K efter det oplyste modtaget 8.200 kr. tilbage ved et efterfølgende salg af præmieobligationerne. K kræver tilbagebetaling af et yderligere beløb med henvisning til, at de indklagede har opnået en urimelig fortjeneste.

Ankenævnet finder, at K's krav må rettes mod A, som K indgik aftale med, og ikke kan rettes mod F, som alene har formidlet K's henvendelse til A. Klagen over F tages derfor ikke til følge.

Ankenævnet har efter sine vedtægters § 2, stk. 1, alene kompetence til at behandle klager over "fondsmæglerselskaber som omfattet af lov om finansiel virksomhed". Ankenævnet finder, at dette må forstås således, at kompetencen alene omfatter selskaber, som efter lovens § 9 er godkendt som fondsmæglerselskaber. Da A ikke er godkendt som fondsmæglerselskab, kan Ankenævnet ikke behandle klagen over dette selskab.

Det bemærkes, at Ankenævnet ikke kan tage stilling til, om A udøver en sådan virksomhed, at selskabet skal godkendes som fondsmæglerselskab, idet det må henhøre under Finanstilsynet at træffe afgørelse herom."

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 egnede 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.

