

Justiskomiteen  
Stortinget  
Postboks 1700 Sentrum  
0026 Oslo

Vår ref.: VMA/møs

Oslo, 16. september 2020

## **HØRING FINANSAVTALELOVEN**

Finansforbundet er det største fagforbundet i finansnæringen med 32 000 medlemmer. Finansforbundet er opptatt av å sikre gode og forutsigbare rammebetingelser for finansnæringen samtidig som kundenes rettigheter ivaretas. Vårt fokus i denne høringen er konsekvensene ny finansavtalelov vil kunne få for ansatte innen finans. Oppsummert er vi bekymret for at dette ikke er tilstrekkelig utredet.

Vi vil spesielt kommentere bestemmelsene om erstatning, bevisbyrde og profesjonsansvar, i tillegg til regulering av tittelen «finansrådgiver».

### **Erstatning, bevisbyrde og profesjonsansvar**

Finansforbundet er bekymret for konsekvensene forslaget vil få for de ansatte i finans.

Vi viser særlig til de foreslåtte bestemmelsene om rett til erstatning (§ 3-49), pliktnormer (§ 3-1) og bevisbyrde (§ 3-5) sett i sammenheng.

Etter forslaget plikter tjenesteyteren blant annet å opptre faglig forsvarlig ut fra de plikter som gjelder, og det som ellers er avtalt.

Slik vi forstår forslaget blir tjenesteyter ansvarlig for økonomisk tap som oppstår som følge av brudd på dennes plikter, og som tjenesteyter «med rimelighet» kunne forutse. Etter forslaget stilles det ikke noe krav til skyld ut over selve pliktbruddet.

Departementet foreslår samtidig at tjenesteyteren alltid skal ha bevisbyrden for at pliktene etter lov og forskrift er oppfylt. Dette vil gjelde for alle forpliktelser, også de skjønnsmessige, som plikten til å opptre faglig forsvarlig. Tjenesteyter vil også ha bevisbyrden i tilfeller hvor kunden er den som har best mulighet og oppfordring til å sikre bevisene.

Finansbransjen er avhengig av at befolkningen har tillitt til at vi opptre profesjonelt og faglig forsvarlig. Det stilles også i dag høye krav til ansatte i finans.

Slik disse forslagene er utformet, er vi bekymret for konsekvensene de vil få for ansatte i finans og deres arbeidshverdag. Selv om det er foretakene som vil være direkte ansvarlige overfor kunden, vil disse bestemmelsene få betydning for ansatte. Det er gjerne de ansatte som er foretakets representant overfor kunden. Når bevisbyrden for at kravene i loven, forskriftene og eventuelle avtaler er oppfylt legges til foretakene, innebærer det også i praksis at den legges til de ansatte. Vi kan ikke se at konsekvensene av disse regelendringene og den innvirkningen de vil få for de ansatte i finans, er tilstrekkelig utredet.

I tillegg kommer risikoen for at de foreslåtte reglene vil kunne føre til en økning i rettsprosesser, hvilket vil være negativt både for næringen og de ansatte og belastende for rettssystemet.

### **Bruk av tittel «finansrådgiver»**

Finansforbundet er tilfreds med forslaget knyttet til retten til bruk av tittelen finansrådgiver. Departementet har gått bort fra forslaget om å innføre begrensninger i adgangen til å bruke tittelen «finansrådgiver» og i stedet stille krav til de faglige kvalifikasjonene til den som yter finansiell rådgivning mot vederlag.

Dette forslaget er i tråd med Finansforbundets innspill tidligere i prosessen og bygger godt på arbeidet som blant annet er gjort gjennom sertifiseringsordningen i Finansnæringens autorisasjonsordning (FinAut). Ordningen omfatter i dag 129 bedrifter, og nærmere 6000 ansatte og ledere har gjennomgått utdanning, bestått eksamen og fått tittelen «autorisert finansiell rådgiver».

Med vennlig hilsen

**FINANSFORBUNDET**



Vigdis Mathisen  
forbundsleder