

28. april 2021  
J.nr. 21-000374  
/ANN

Til organisationer og myndigheder anført på vedlagte høringsliste

## Høring over bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer i høring. Hele udkastet kan downloades nedenfor.

Formålet med nyudstedelsen af bekendtgørelsen er at implementere dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2021/338 af 16. februar 2021 (COVID-genopretningspakken) og samtidig foretage en række præciseringer for at sikre en mere direktivnær implementering af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter (MiFID II) samt Kommissionens delegerede direktiv (EU) 2017/593 af 7. april 2016:

- Anvendelsesområdet er ændret, herunder bl.a. så det omfatter de samme typer af virksomheder, som er underlagt reglerne om produktgodkendelsesprocedurer i medfør af MiFID II. Ændringen medfører bl.a., at finansielle rådgivere og investeringsrådgivere omfattes af bekendtgørelsens krav til distributører. Ændringen er en implementering af artikel 3, stk. 2, litra c, i MiFID II.
- Anvendelsesområdet er derudover tilpasset for så vidt angår filialer her i landet af EU/EØS-virksomheder, så det er tydeligt, hvilke dele af produktgodkendelsesreguleringen, som Finanstilsynet i Danmark fører værtslandstilsyn med.
- Implementeringen af COVID-genopretningspakken medfører bl.a., at finansielle instrumenter, der udelukkende markedsføres eller distribueres til godkendte modparter undtages fra bekendtgørelsens anvendelsesområde. Ligeledes er det som en implementering af COVID-genopretningspakken indføjet, at bekendtgørelsens regler ikke finder anvendelse, når den ydede investeringsservice vedrører obligationer uden andre indbyggede derivater end en make-whole klausul.
- Der er indsat nye §§ 4 og 14 i bekendtgørelsen, som fastsætter krav for henholdsvis produktudviklere og distributører til sikring af investorbeskyttelsen af kunder. Bekendtgørelsens nye §§ 4 og 14 er en direktivnær implementering af artikel 24, stk. 2, i MiFID II.

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET**

- Der er derudover foretaget redaktionelle ændringer i bekendtgørelsen, som øger bekendtgørelsens læsbarhed og overskuelighed.
- Endvidere er tilsynsbestemmelsen i den nugældende bekendtgørelse slettet, da forpligtelsen allerede fremgår af lov om finansiel virksomhed samt af den kommende lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til bekendtgørelse om produktgodkendelsesprocedurer senest den 25. maj 2021 kl. 12.00.

Bemærkninger skal sendes pr. e-mail på [finanstilsynet@ftnet.dk](mailto:finanstilsynet@ftnet.dk) med CC [ANN@ftnet.dk](mailto:ANN@ftnet.dk), eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Anna Björk, Kontor for investorbeskyttelse.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft 1. juli 2021.

**Kontaktperson:** Anna Björk  
**Direkte tlf.nr.:** +45 61 93 07 89

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen.

*Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.*