

Finanshuset i Fredensborg A/S  
Att.: Direktionen  
Jernbanegade 34 D  
3480 Fredensborg

8. september 2015

Ref. MFT

J.nr. 69513-0023

## Tilladelse som finansiel rådgiver

### Grundlag

Finanstilsynet har behandlet Finanshuset i Fredensborg A/S' ansøgning af 19. december 2014 om tilladelse til at udøve erhvervmæssig virksomhed som finansiel rådgiver i medfør af § 3, stk. 1 i lov nr. 599 af 12. juni 2013 om finansielle rådgivere.

Det fremgår af ansøgningen, at virksomheden er omfattet af overgangsordningen i lovens § 27, stk. 2.

Ved mail af 7. september 2015 har Finanshuset i Fredensborg A/S fremsendt bevis for gennemførelse af e-learningpakke Skadesforsikring.

Det er oplyst, at virksomheden yder finansiel rådgivning om:

1. kreditaftaler
2. indlån
3. forsikringer og pensioner,
4. investeringsprodukter

Til brug for Finanstilsynets behandling af ansøgningen er der indsendt følgende dokumentation og oplysninger:

1) Dokumentation for at Finanshuset i Fredensborg A/S har udøvet erhvervmæssig finansiel rådgivning af forbrugere inden den 1. januar 2014 inden for kreditaftaler, indlån samt investering.

2) Erklæring fra Navigators forsikringselskab om, at der er tegnet ansvarsforsikring, der opfylder reglerne i bekendtgørelse nr. 1255 af 1. november 2013 om finansielle rådgiveres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.

3) Erklæring om, at der ikke modtages betroede midler fra forbrugere.

**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**

4) Dokumentation for at virksomheden har forretningsgange på alle væsentlige områder, herunder en forretningsgang for god skik, for systematisk uddannelsesforløb og ajourføring af kompetencer samt for håndtering af interessekonflikter.

5) Erklæring om at de ansatte har tilstrækkelige kompetencer til at yde rådgivning om de ansøgte finansielle produkter.

6) Oplysnings-skema fra selskabets ledelse (fit & proper)

#### **Selskabets ledelse**

Finanstilsynet har i forbindelse med ansøgningen modtaget oplysnings-skemaer for vurdering af egnethed og hæderlighed fra Kim Valentin, Claus Israel Andersen og Peter J. Kjølbye.

Finanstilsynet har vurderet, at selskabets direktør og bestyrelsesmedlemmer opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, som fastlagt i § 4 i lov om finansielle rådgivere.

De pågældende er herfra underrettet om vurderingen.

#### **Tilladelse**

Finanstilsynet tillader herved, at Finanshuset i Fredensborg A/S udøver den ansøgte virksomhed i medfør af § 3, stk. 1 i lov om finansielle rådgivere.

Finanshuset i Fredensborg A/S' tilladelse registreres i Finanstilsynets register over finansielle rådgivere.

Tilladelsen er gældende fra den 8. september 2015.

#### **Indberetning af ændringer**

Opmærksomheden henledes på, at der er pligt til overfor Finanstilsynet at indberette ændringer i de forhold, der ligger til grund for godkendelsen i medfør af lovens § 4.

#### **Årlig afgift og erklæring**

Finanstilsynets bevilling dækkes af afgifter fra de virksomheder, der er underlagt tilsyn. Afgiftspligt påhviler enhver virksomhed, der har været under tilsyn en del af et kalenderår, jf. § 368, stk. 2 i lov om finansiell virksomhed, jf. lov-bekendtgørelse nr. 182 af 18. februar 2015.

Virksomheden vil derfor i december 2015 modtage opkrævning for det indværende kalenderår, jf. lovens § 361, stk. 1, nr. 32.

Virksomheder, der har tilladelse til at udøve erhvervmæssig virksomhed som finansiel rådgiver, skal desuden indsende en årlig erklæring om, at virksomheden opfylder betingelserne for at få meddelt tilladelse som finansiel rådgiver, jf. § 5, stk. 2 i lov nr. 599 af 12. juni 2013 om finansielle rådgivere.

Den årlige erklæring skal indsendes senest den 1. april hvert år, dog første gang den 1. april 2016.

Med venlig hilsen



Maria Falck Blad  
Fuldmægtig

