

Innhold

Forord	11
1 Innledning	13
1.1 Generelt	13
1.2 Finansiell rådgivning	15
2 Finansnæringen og dens rådgivervirksomhet	17
3 Aktørene – partene ved investering og finansrådgivning – markedet	19
3.1 Kundene	19
3.2 Finansrådgiver	20
3.3 Utsteder av finansielle instrumenter og leverandør av finansielle produkter	21
3.4 Myndighetene	22
3.5 Markedet	22
4 Rammevilkår og tilsyn med finansnæringen	25
4.1 Rammevilkår for finansnæringen	25
4.2 Særlig om rammevilkår for finans- og investeringsrådgivning	29
4.3 Sentrale forskrifter	34
4.4 Tilsyn	35

5	Avtale om finansiell rådgivning	39
5.1	Når foreligger det et rådgiveroppdrag?	39
5.2	Rådgiveroppdragets innhold	43
6	Ansvar når det ikke foreligger et rådgiveroppdrag	47
7	Kort om ansvar som selger, utsteder eller mellommann	49
8	Nærmere om kravene til finans- og investeringsrådgiver	51
8.1	Grunnleggende hovedregler og normer	51
8.2	Hensyn bak reglene om finansiell rådgivning	52
8.3	Særlig om formålet med reglene om investeringsrådgivning	54
8.4	Generelt om kravet til god forretningsskikk	54
8.5	Nærmere om kravet til god forretningsskikk, aktsomhet og rådgivers plikter	57
8.6	Har MiFID-reglene skjerpet kravene til finansrådgiver?	82
8.7	Oppsummering	82
9	Konsekvenser av brudd på rådgivers plikter	85
9.1	Innledning	85
9.2	Privatrettslige konsekvenser	86
9.3	Offentligrettslige konsekvenser	89
10	Verdipapirfond	95
10.1	Hva er et verdipapirfond?	95
10.2	Informasjonsplikt ved råd om plassering i verdipapirfond	96
11	Finansavtaleloven	99
11.1	De viktigste elementene i finansavtaleloven	99
11.2	Informasjonsplikt	100
11.3	Frarådingsplikt	100

12	Forsikring og forsikringsformidling	103
12.1	Hovedpunkter i forsikringsavtaleloven del B	103
12.2	Informasjonskrav	105
12.3	Forsikringsformidling	106
13	Personvern	107
13.1	Hovedpunkter i personopplysningsloven	107
13.2	Regler om behandling og bruk av personopplysninger	108
13.3	Melde- og konsesjonsplikt	109
14	Taushetsplikt	111
14.1	Generelt	111
14.2	Taushetsplikten utad	112
14.3	Taushetsplikt innad i foretak – informasjonssperrer mellom ulike virksomhetsområder	113
14.4	Taushetsplikt i konsern	114
14.5	Taushetsplikt ved utkontraktering	115
14.6	Brudd på taushetsplikten	115
15	Angrerett ved kjøp av finansielle tjenester	117
16	Tiltak mot hvitvasking	119
17	Tvisteløsning	123
17.1	Innledning	123
17.2	Domstolsbehandling av privatrettslige konflikter	124
17.3	Domstolsprøving av forvaltningsvedtak	125
17.4	Bankklagenemndas rolle og rettslige betydning	126
18	Litteraturregister	129
19	Lov- og forskriftsregister	133

20	Liste over viktige saker og rundskriv fra tilsynsmyndighetene	135
21	Liste over viktige saker hos Bankklagenemnda	137
22	Domsregister	139
23	Stikkordsregister	141