

Kapitel 24 – Rådgiveransvar

Opgave 1

Fr. Hansen på 76 år har været til sit årlige møde i banken og er blevet foreslået at optage et lån i friværdien i sin ejendom, så hun kan ”spise sine mursten”, som bankrådgiveren formulerer det. Fr. Hansen synes egentlig, det er noget pjat, men tænker at det måske alligevel kan være rart at have en opsparing stående, som hun kan bruge af til julegaver eller lignende. Lånet bliver oprettet og fr. Hansen får pengene til rådighed på en konto.

Året efter kommer fr. Hansen i banken igen, men nu er hun rasende. Kommunen har nemlig fortalt hende, at hun ikke kan få sin ældrecheck, fordi hun har en likvid formue til rådighed, og nu vil hun have pengene af banken i stedet.

Er banken erstatningsansvarlige overfor fr. Hansen?

Hvis banken skal være erstatningsansvarlig skal de fire erstatningsansvarsbetingelser være opfyldt. Her er det betingelsen om ansvarsgrundlag, der skal vurderes. Banken skal overholde reglerne i god skik bekendtgørelsen for at give en god rådgivning, og når ansvarsgrundlag skal vurderes, skal rådgiveren sammenlignes med branchenormen. Banken skal bl.a. rådgive om skatteregler, jf. God skik Bek. § 13.

I dette tilfælde burde rådgiveren formentlig være opmærksom på konsekvensen for offentlige ydelser, når fr. Hansen har flere penge mellem hænderne, og på den baggrund vil banken være erstatningsansvarlig.

Opgave 2

Torben Clausen har fået har længe overvejet at investere i aktier, og henvender sig i sin bank for at underskrive forskellige papirer, som han ikke helt har tid til at læse igennem med det samme.

I samme uge overhører Torben en samtale mellem to investeringsrådgivere, der kommer fra samme bank, hvor han er kunde. De er helt sikre på, at aktien i en bestemt legetøjsvirksomhed vil være en rigtig god investering, og Torben kan høre at de overvejer, om de selv skal investere i de aktier.

Torben skynder sig hjem og køber aktier i legetøjsvirksomheden for hele sin opsparing på 100.000 kr.

Dagen efter kommer virksomheden i stormvejr på grund af virksomhedens produktionsmetoder i Asien. Aktierne falder voldsomt, og inden året er gået, er virksomheden gået konkurs, og Torbens aktier er værdiløse.

Er banken erstatningsansvarlige overfor Torben?

Banken er ikke ansvarlig for, hvad Torben tilfældigvis hører to rådgivere tale om – det er ikke rådgivning. Banken skal foretage en hensigtsmæssighedstest jf. investorbekendtgørelsen § 17, og betingelserne for investering har formentlig været indeholdt i de papirer, som Torben ikke læste igennem før underskriften. Derfor er banken ikke erstatningsansvarlig.

Opgave 3

Ella på 59 år var i banken for at planlægge sin overgang til efterløn om et lille år. Ella var langtidssygemeldt, og bankens medarbejder oplyste Ella om, at hun havde en gruppelivsforsikring

Kapitel 24 – Rådgiveransvar

med en invalidedækning på 198.000 kr. Bankrådgiveren glemte at fortælle Ella, at invalidesummen blev nedskrevet hvert år, og invalidesummen udgjorde nu i alt 19.800 kr.

Da Ella godt kunne bruge en ny bil med det samme, blev hun enig med sin bankrådgiver om, at hun kunne låne 110.000 kr. indtil invalidesummen kom til udbetaling.

Invalidesummen på 19.800 kr. blev udbetalt nogle måneder senere, og Ella gik straks hen til sin bankrådgiver for at holde ham ansvarlig for den resterende del af invalidesummen.

Er banken erstatningsansvarlig overfor Ella?

Ja, en vurdering af erstatningsansvarsbetingelserne må betyde, at bankrådgiveren burde have udregnet den rigtige sum til udbetaling. Det økonomiske tab, er det tab Ella får ved at sælge bilen og betale lånet ud. Hun kan ikke kræve den fulde invalidesum, som hun aldrig har haft ret til – det er en skuffet forventning.