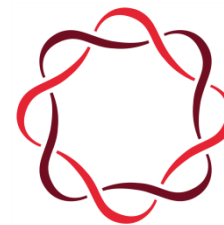


Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Benjamin Juul Johansen

Sendt pr. mail til: hoeringer@ftnet.dk, bjj@ftnet.dk, fff@ftnet.dk



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om kapitalmarkeder, selskabsloven, lov om investeringsforeninger m.v. og lov om EKF Danmark Eksportkredit

(Whistleblowerordning for virksomheder med begrænset tilladelse, håndtering af erstatningskrav i henhold til en byggeskadeforsikring tegnet i Qudos Insurance A/S, revisors meddelelsespligt til Finanstilsynet og ændring af procedure ved indløsning af minoritetsaktionærer m.v.)

Høringssvar

3. oktober 2019
Dok. nr. FIDA-1826564804-687980-
v1
Kontakt Pernille Levinsky Jensen

Indledningsvis takker Finans Danmark for muligheden for at afgive høringssvar.

Finanstilsynet har den 5. september 2019 sendt udkast til samlelovforslag i høring. Lovforslaget dækker over en lang række emner og rummer en række positive ændringer.

For så vidt angår nøgletalsdokumentet hilser Finans Danmark alle tiltag velkomne, som har til formål at fremme transparens, konkurrence og mobilitet på markedet for boliglån. Det er afgørende, at forbrugerne kan træffe deres lånebeslutninger på et fuldt oplyst grundlag. Finans Danmark bidrager gerne til arbejdet med at sikre, at det nye dokument bliver så relevant, meningsfuldt og oplysende for kunderne som overhovedet muligt.

Ligeledes finder Finans Danmark det positivt, at bestemmelserne om kapitalforeninger m.fl. i lov om finansiel virksomhed konsekvensrettes.

Derudover finder Finans Danmark det positivt, at artikel 52, stk. 3, i UCITS-direktivet vedrørende lokale offentlige myndigheder implementeres i dansk ret, så der sker en direktivnær implementering af bestemmelsen.

Lovforslaget giver anledning til få konkrete bemærkninger og en opfordring til en tæt dialog om den endelige udformning af nøgletalsdokumentet. Disse bemærkninger følger nedenfor.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

§ 1 i lov om finansiel virksomhed

Hjemmel til krav om udlevering af et standardiseret nøgletalsdokument til forbrugere om realkreditlån

§ 1, nr. 3 (og § 4, nr. 1 – se nedenfor)

Der foreslås indsat en hjemmel for erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om finansielle virksomheders forpligtelse til at udlevere et standardiseret nøgletalsdokument til forbrugere i forbindelse med fremsættelse af tilbud om realkreditlån og realkreditlignende lån. Det fremgår af bemærkningerne, at det vil blive præciseret, hvornår der foreligger et tilbud, som medfører en forpligtelse til at udlevere det standardiserede nøgletalsdokument.

Det fremgår videre af lovudkastet, at kravet vil blive indsat i bekendtgørelse om god skik for boligkredit. Det oplyses endvidere, at de oplysninger, som gives på forsiden af det standardiserede nøgletalsdokument fx kan omfatte det samlede kreditbeløb, den månedlige ydelse det første år, gebyrer og omkostninger i forbindelse med lånoptagelsen, rentetillæg eller bidrag for de første 12 måneder, det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren samt debitorrenten og de årlige omkostninger i procent (ÅOP). Nøgletallene skal ifølge bemærkningerne uddybes på bagsiden af dokumentet.

Finans Danmark hilser alle tiltag velkomne, som har til formål at fremme transparens, konkurrence og mobilitet på markedet for boliglån. Det er afgørende, at forbrugerne kan træffe deres lånebeslutninger på et fuldt oplyst grundlag.

Det er afgørende med en hensigtsmæssig balance mellem hensynet til at fokusere på ydelser/omkostninger og hensynet til at sikre relevant information til kunderne om alle væsentlige forhold i relation til lånoptagelsen, herunder fx afviklingsprofil, fleksibilitet og særlige indfrielsesvilkår.

Introduktionen af et nyt dokument vil indebære, at der tilføjes yderligere materiale til den store mængde information, der allerede i dag som følge af lovgivning gives i forbindelse med lånetilbud. Forbrugeren modtager bl.a. det obligatoriske ESIS-skema, der imidlertid ikke i sin nuværende form er et særligt brugbart sammenligningsværktøj. Skemaet er svært forståeligt for forbrugeren, og sammenligning af omkostninger ved brug af ÅOP kan reelt kun bruges for helt identiske produkter i forhold til rente (fast/variabel), løbetid og afdrag.

Hørings svar

3. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687980-

v1



Derudover bemærkes, at der i 2016 mellem realkreditsektoren og Forbrugerrådet Tænk blev aftalt en række fælles principper for lånetilbud – herunder en standardiseret forside, som skulle øge læsbarheden og sammenligneligheden mellem forskellige lånetilbud.

Generelt ønsker vi at undgå "information overload" i forhold til forbrugeren. Det er hverken til gavn for forbrugeren eller instituttet. Boligkreditdirektivet står over for en revision, og Finans Danmark vil gerne opfordre til, at man i denne proces fra dansk side bl.a. arbejder for en forenkling af bl.a. ESIS-skemæet og generelt arbejder for en mere forbrugervenlig information og for at mindske "information overload". Finans Danmark bidrager gerne til forberedelsen af en sådan indsats med konkrete forslag til forbedringer m.v.

Finans Danmark har følgende mere specifikke kommentarer til et kommende nyt nøgletalsdokument: Såfremt det endelige dokument ender med at ligge tæt op ad de(t) dokument(er), som konkurrencemyndighederne fremlagde i august 2017, er det vores vurdering, at det bedst kan karakteriseres som et velgennemtænkt prissammenligningsværktøj. Det betyder imidlertid, at dokumentet i den foreliggende form – grundet det ensidige fokus på pris – ikke er egnet som en egentlig forside.

Dokumentet giver uden tvivl overblik men kun over udvalgte dele af de elementer, der bør være i fokus ved beslutningen om at optage lån. Det er afgørende, at kunden fortsat har den fornødne opmærksomhed på de øvrige vigtige elementer i tilbuddet, der bl.a. omfatter afdragsprofilen. Det nye dokument indebærer, at dette skal "samtænkes" med det øvrige materiale, der indgår i et lånetilbud.

Vi ser endvidere et behov for en række faktuelle rettelser og afklaringer i forhold til selve dokumentet. Bl.a. bygger forslagene fra konkurrencemyndighederne på en risikomærkning, som er ved at blive udfaset, ligesom det nye dokument vil skulle rumme forskellige produkter. Bemærkningerne til forslaget omtaler "bagsiden" af nøgletalsdokumentet. Det skal bemærkes, at der i en digital verden ikke opereres med "bagsider"; siden bør i stedet omtales som dokumentets "side 2".

Vi ser på den baggrund et behov for en grundig og tæt dialog mellem Finanstilsynet og sektoren om udformningen af det nye dokument. Vi skal i den forbindelse understrege vigtigheden af, at kravene i dokumentet balanceres og harmoniseres med de krav, institutterne allerede i dag lever op til, fx i henhold til kreditaftaleloven, øvrige regler i bekendtgørelse om god skik for boligkredit m.v. – herunder bl.a. § 16 – så det undgås, at oplysninger gives to eller flere gange til

Høringsvar

3. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687980-
v1



kunderne. Endelig bør det sikres, at dokumentet passer til den faktiske låneprocedure i institutterne. Finans Danmark bidrager gerne til arbejdet med at sikre, at det nye dokument bliver så relevant, meningsfuldt og oplysende for kunderne som overhovedet muligt.

Implementeringen af et helt nyt nøgletalsdokument vil være en stor og tidskrævende udviklingsopgave i institutterne, hvilket bør tænkes ind i forbindelse med tidshorisonten for indførelsen af det nye dokument.

Udvidelse af kapitalforeningers og udenlandske investeringsinstitutters afdelingers muligheder for at optage kortfristede lån

§ 1, nr. 6

Vi finder det positivt, at bestemmelserne om kapitalforeninger m.fl. i lov om finansiel virksomhed konsekvensrettes.

Indsendelse af årsrapporter til Erhvervsstyrelsen

§ 1, nr. 10-12 (og § 3, nr. 3-5 – se nedenfor)

Finans Danmark har forstået på Finanstilsynet, at tilsynet vil udstede en bekendtgørelse og/eller vejledning, og at det heraf følger, at den digitale indsendelse består i, at institutterne fremfor at maile en pdf-udgave af års-/delårsrapporten til Finanstilsynet skal "uploade" en pdf-udgave af års-/delårsrapporten på Erhvervsstyrelsens hjemmeside, og at der ikke indføres yderligere krav om XBRL-indberetning, opmærkning eller lignende.

Finans Danmark har på den baggrund ingen bemærkninger og imødeser høringsen af den nævnte bekendtgørelse/vejledning.

Ophævelse af kravet om, at de finansielle virksomheder skal indsende samtlige dattervirksomheders årsrapporter til Finanstilsynet

§ 1, nr. 11

Finans Danmark kan tilslutte sig forslaget om ophævelse af kravet, der i flere tilfælde forekommer uforholdsmæssigt byrdefuldt.

Ud fra omtalen af de gældende regler i de almindelige bemærkninger til lovforslaget ses kun en henvisning til finansielle virksomheder på side 35, 2. og 3. afsnit samt side 36, 2. afsnit, hvorimod de specielle bemærkninger korrekt omtaler både finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder.

Høringsvar

3. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687980-
v1



§ 3 i lov om investeringsforeninger m.v.

Indsendelse af årsrapporter til Erhvervsstyrelsen

§ 3, nr. 3-5 (og § 1, nr. 10-12 – se nedenfor)

Det foreslås i § 94, stk. 3, at Finanstilsynet efter forhandling med Erhvervsstyrelsen bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om indsendelse til samt offentliggørelse af årsrapporter og halvårsrapporter i Erhvervsstyrelsen. Vi har i den forbindelse noteret os, at det ikke er hensigten, at ændringerne af indsendelsesreglerne skal nødvendiggøre anvendelse af it-systemer, som de danske UCITS ikke allerede besidder. Hvis der opstår behov for sådanne ændringer på et senere tidspunkt, vil de først blive gennemført efter nærmere drøftelser med den danske UCITS' brancheorganisation.

Spredningsregel for afdelinger i en dansk UCITS

§ 3, nr. 7

Vi finder det meget positivt, at artikel 52, stk. 3, i UCITS-direktivet vedrørende lokale offentlige myndigheder implementeres i dansk ret, så der sker en direktivnær implementering af bestemmelsen.

§ 13 i selskabsloven

Indløsning af minoritetsaktionærer

§ 13, nr. 1-3

Finans Danmark vil gerne anerkende lovforslaget, som medvirker til en mere smidig og tidssvarende måde at håndtere indløsning af mindretalsaktionærer.

Med venlig hilsen

Pernille Levinsky Jensen

Direkte: 3016 1034

Mail: plj@fida.dk

Hørings svar

3. oktober 2019

Dok. nr. FIDA-1826564804-687980-

v1

