



Folketingets Erhvervsudvalg
Folketinget
Christiansborg
1240 København K

Lovforslag L 175 - Forslag om ændring af lov om finansiel virksomhed, lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om Danmarks Nationalbank og forskellige andre love

Finansrådet retter henvendelse til Erhvervsudvalget vedrørende ovennævnte lovforslag og skal samtidig hermed anmode om foretræde for Erhvervsudvalget.

Finansrådets bemærkninger nedenfor vedrører lovforslagets § 1, nr. 22, som er en ændring af reglerne om videregivelse af oplysninger om kunde-forhold mellem finansielle virksomheder. Det fremgår af lovforslaget, at reglen som indsættes i lov om finansiel virksomhed § 118, stk. 4 har følgende indhold:

"Oplysninger om en kapital- eller ratepension, der er oprettet i et pengeinstitut som en del af en arbejdsmarkedspensionsordning, kan, til brug for rådgivning om ordningen, videregives fra pengeinstituttet til et forsikringsadministrationsfællesskab, der er koncernforbundet med pengeinstituttet."

Finansrådet indstiller til Erhvervsudvalget, at lovforslagets § 1, nr. 22 ændres, således at bestemmelsen får et indhold, der giver kunderne lige adgang til at modtage en helhedsrådgivning om deres pensionsordninger, og at de finansielle koncerner og samarbejder gives adgang til på lige vilkår at kunne yde kunderne en helhedsrådgivning.

Såfremt lovforslagets § 1, nr. 22 ikke ændres i overensstemmelse hermed, skal Finansrådet anmode om, at § 1, nr. 22 udgår af lovforslaget. I stedet må reglerne om videregivelse vurderes samlet i den arbejdsgruppe, som ministeriet i sit høringsnotat af 14. april 2010 foreslår nedsat (se Erhvervsudvalgets L 175, bilag 1, afsnit 3.13). Dermed kan der gennemføres en samlet ændring af videregivelsesreglerne, frem for at virksomhederne og kunderne i en periode stilles ulige. I arbejdsgruppen vil det være muligt at vurdere reglerne indbyrdes.

Begrundelsen for Finansrådets holdning er følgende:

Det er Finansrådets vurdering, at § 118, stk. 4 i den aktuelle udformning ikke opfylder de politiske tilkendegivelser, som fremgår af Erhvervsudvalgets betænkning af 12. maj 2009 i forbindelse med behandlingen af L 120.

19. april 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 412/10
Dok. nr. 252337-v1

Her tilkendegav et politisk flertal bestående af V, S, DF, SF, KF og RV, at der ønskes en hurtig afklaring og lovgivning om muligheden for videregivelse af oplysninger til brug for rådgivning om pensionsforhold. Dette med henblik på at styrke muligheden for helhedsrådgivning af kunderne vedrørende pensions- og forsikringsforhold. For god ordens skyld er betænkningen vedlagt som **bilag 1**.

Finansrådet er meget enig i de betragtninger, som Erhvervsudvalget anfører i betænkningen om at styrke helhedsrådgivningen.

Lovforslaget vil imidlertid, som det foreligger, efter Finansrådets vurdering ikke styrke muligheden for helhedsrådgivning generelt. Derimod vil det medføre stor forskel på den rådgivning, som kunderne kan modtage om deres pensioner, afhængigt af om kundekontakten varetages i en bank eller en forsikringskoncern. Det vil for de fleste kunder være umuligt at gennemskue, hvorfor lige deres ordning ikke berettiger til en helhedsrådgivning. Finansrådet finder, at der bør gives lige adgang til helhedsrådgivning, hvor der måtte være et rådgivningsbehov.

Lovforslaget indebærer desuden, at der må anlægges en forskellig vurdering af rådgivningen i henhold til god skik-bekendtgørelsen, da forskellige virksomheder ifølge lovforslaget ikke vil have adgang til de samme typer af informationer til brug herfor.

Således som forslaget er udformet, vil det alene lette videregivelsesreglerne for en bestemt koncern, der har et forsikringsadministrationsselskab – hvorimod andre finansielle koncerner og samarbejder med tilsvarende pensionsordninger ikke får samme mulighed for at give kunderne helhedsrådgivning, således som Erhvervsudvalget udtrykte ønske om i betænkningen af 12. maj 2009.

Det er god lovgivningstradition, at lovreglerne bør fastsætte generelle regler, således at det lige behandles lige.

Det foreliggende lovforslag tager endvidere kun hånd om en lille del af de mange kunder, som har brug for en helhedsorienteret rådgivning om deres pensionsforhold. Det skyldes, at det foreliggende lovudkast kun omfatter arbejdsmarkedspensioner, som er tegnet i en bestemt type koncerner. Kun kunder i disse enkelte koncerner vil modtage en helhedsorienteret rådgivning, uden at der er givet samtykke til videregivelse af oplysninger.

Yderligere vil ansatte i mindre virksomheder eller kunder, der selv opretter en pensionsordning, f.eks. fordi de som selvstændige ikke kan blive omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning, ikke på grundlag af det foreliggende lovforslag kunne modtage den helhedsorienterede rådgivning, hvilket ellers netop er et af hensynene bag lovudkastet.

Dertil kommer, at den foreslåede regulering vil skabe ulige konkurrencevilkår blandt de virksomheder, der udbyder pensionsordninger. Lovforslaget

bør udformes således, at der kan ske videregivelse både fra bank til forsikring og fra forsikring til bank for at skabe en ensartet konkurrencesituation for de virksomheder, som udbyder pensionsordninger. Det rejser yderligere en række særlige spørgsmål i forhold til regeringens målsætning om at skabe en større valgfrihed for arbejdstageren i forbindelse med valg af pensionsordninger.

Side 3

Det er Finansrådets klare holdning, at lovforslaget ikke bør vedtages i sin foreliggende form, men at der bør tages højde for ovennævnte forhold i lovforslaget, således at samtlige kunder tilbydes en helhedsorienteret rådgivning i overensstemmelse med god skik-reglerne, uanset om de er omfattet af en arbejdsmarkedspension eller en anden type af pension, og uanset i hvilken finansiel koncern eller samarbejde kundeforholdet varetages.

Journalnr. 412/10

Dok. nr. 252337-v1

Såfremt dette ikke kan imødekommes, bør lovforslaget ikke vedtages. Derimod bør det sendes til behandling i arbejdsgruppen, således at arbejdsgruppen kan gennemgå reglerne samlet, og dermed bidrage til sikring af lige vilkår for rådgivning for alle kunder og ensarte konkurrencevilkårene for virksomhederne.

Med venlig hilsen

Klaus Willerslev-Olsen

Direkte 3370 1002

kwo@finansraadet.dk