



Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget

Folketinget
Christiansborg
1240 København K

Sendt via e-mail til eru@ft.dk, udvalgssekretær Annemette Ross
samt udvalgets medlemmer

København den 1. april 2015

L 154 Forslag til lov om ændring af bl.a. lov om finansielle rådgivere (mht. indførelse af tilsynsregulering af kreditformidlere) – anmodning om foretræde (deputation) for Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget – spørgsmål til Erhvervs- og vækstministeren

Mybanker skal hermed anmode om **foretræde** for Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget for at uddybe vores nedenstående **synspunkter** og **spørgsmål/opfordringer** til udvalget samt Erhvervs- og vækstministeren.

Folketinget og Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget behandler for nærværende ovennævnte lovforslag fremsat af Erhvervs- og vækstministeren, som bl.a. indebærer indførelse for allerførste gang herhjemme af egentlig tilsynsregulering af kreditformidlere (på boligkreditområdet). Der er således tale om et meget principielt lovforslag for de kreditformidlere, som ikke i dag er underlagt Finanstilsynets regulering og tilsyn, og som fremover vil blive omfattet af den helt nye tilsynsregulering.

Såfremt det er ministerens og tilsynets vurdering, at den af Mybanker udøvede pris-sammenligningsvirksomhed og den tilknyttede skift-bank-tjeneste udgør kreditformidling i lovforslagets forstand, vil de af Mybanker udøvede aktiviteter ligeledes for første gang blive underlagt Finanstilsynets regulering og tilsyn.

Unødvendig og uhensigtsmæssig regulering

Det er overordnet Mybankers opfattelse, at det er unødvendigt og uhensigtsmæssigt for forbrugerne, virksomhederne m.fl. at indføre tilsynsregulering af kreditformidling og i denne forbindelse underlægge kreditformidlere (på boligkreditområdet) tilladelseskrav og andre omkostningstunge tilsynskrav samt Finanstilsynets løbende tilsyn.

I det omfang det er nødvendigt herhjemme at indføre sådanne tilsynskrav og løbende tilsyns kontrol, bl.a. som følge af EU's boligkreditdirektiv, skal Mybanker – af både **branchemæssige konkurrencehensyn og brugermæssige gennemsigtighedshensyn** – **henstille** til, at **(1)** al formidling på det finansielle område omfattes (og ikke

Mybanker.dk A/S

Amaliegade 36
1256 København K

Telefon: 70 20 72 32
info@mybanker.dk
www.mybanker.dk

CVR: 30 50 44 96

Bank: 3361 3361009843

kun på boligkreditområdet), at **(2)** alle kreditformidlere omfattes (uanset om erhvervsmæssig virksomhed og uanset om statslig medvirken/finansiering), og at **(3)** almindelig prissammenligningsvirksomhed på det finansielle område udtrykkeligt undtages (og tjenester naturligt knyttet hertil), jf. nærmere nedenfor.

Mybanker A/S må tage afstand fra lovforslaget, såfremt det – direkte eller indirekte, tilsigtet eller utilsigtet – indebærer **konkurrenceforvridning** mellem forskellige kreditformidlere, prissammenligningsportaler og/eller finansielle produkter mv. eller indebærer **markedsforstyrrende** regulatoriske barrierer.

Det bemærkes i øvrigt, at kreditformidlere i forvejen af underlagt betydelig regulering og tilsyn i medfør af markedsføringsloven (Forbrugerombudsmanden) og persondataloven (Datatilsynet), herunder af forbrugerbeskyttende karakter.

Ad 1

På samme måde som loven i dag omfatter finansiell rådgivning om alle finansielle produkter, bør loven tilsvarende omfatte formidling af alle finansielle produkter, dvs. ikke kun boligkreditter. Der bør således ske en ligestilling af alle formidlere på det finansielle område, uanset om der er tale om fx realkreditprodukter, bankprodukter eller forsikringsprodukter.

I det omfang finansiell prissammenligningsvirksomhed / finansielle prisportaler betragtes som formidling i lovgivningens forstand, bør tilsyns krav og tilsyns kontrol også gælde for fx prisportaler for forsikringsprodukter og ikke kun for prisportaler for bank-/realkreditprodukter. Sidstnævnte portaler vil i realiteten blive omfattet fuldt ud, idet boligkreditprodukter ikke i praksis vil kunne udskilles fra øvrige bankprodukter set gennem både prisportalens øjne og brugernes øjne.

Erhvervs- og vækstministeren **opfordres** på denne baggrund til at medtage i lovforslaget og fastslå i dets bemærkninger, at alle finansielle formidlere / alle finansielle produkter omfattes, således at det modsvarer lovens inklusion af alle finansielle rådgivere / alle finansielle produkter, og således at visse særlige formidlere/produkter ikke undtages for derved at opnå en særlig konkurrencefordel og samtidig skabe uigennemsigthed for forbrugerne m.fl.

Ad 2

Loven bør omfatte alle kreditformidlere (på boligkreditområdet), uanset om kreditformidlingen udøves af en erhvervsmæssig virksomhed, en organisation, et statsligt organ eller lignende. Der bør således ske en ligestilling af alle kreditformidlere, uanset om kreditformidleren modtager vederlag for formidlingen, uanset hvem kreditformidleren modtager vederlag fra, uanset om kreditformidleren driver erhvervsmæssig virksomhed (med gevinst for øje) med hensyn til formidlingen, og uanset om kreditformidleren direkte eller indirekte, helt eller delvist er finansieret af statslige/offentlige midler.

I det omfang prissammenligningsvirksomhed / prisportaler (på boligkreditområdet) betragtes som kreditformidling i lovgivningens forstand, bør tilsyns krav og tilsyns kontrol også gælde for fx prisportaler udbudt af organisationer og af myndigheder m.fl. og ikke kun for prisportaler udbudt af almindelige private, erhvervs-

mæssige virksomheder. Det bør i denne forbindelse være uden betydning, i hvilket omfang staten medvirker til finansieringen af prisportalen.

Erhvervs- og vækstministeren **opfordres** på denne baggrund til at medtage i lovforslaget og fastslå i dets bemærkninger, at alle kreditformidlere (på boligkreditområdet) omfattes uanset vederlagsmodel, indtjeningsmodel, finansieringsmodel mv., således at visse særlige kreditformidlere ikke undtages for derved at opnå en særlig konkurrencefordel (på private erhvervsvirksomheders bekostning) og samtidig skabe uigen-nemsi gthed for forbrugerne m.fl.

Ad 3

Loven bør ikke omfatte almindelig finansiell prissammenligningsvirksomhed / finansielle prisportaler (og tjenester naturligt knyttet hertil), hverken hvad angår boligkreditter eller andre kreditter / finansielle produkter.

I det omfang prissammenligningsvirksomhed / prisportaler betragtes som (kredit)formidling i lovgivningens forstand, bør finansielle tilsynskrav og tilsynskontrol ikke gælde for sådanne prisportaler, som i forvejen er underlagt tilstrækkelig regulering og kontrol (Forbrugerombudsmanden og Datatilsynet som ovenfor nævnt).

Brugerne/forbrugerne vil ikke blive stillet bedre som følge af yderligere tilsyn på området. Tværtimod vil brugerne/forbrugerne i grunden blive stillet ringere, idet tilladelseskrav og andre regulatoriske barrierer på området vil modvirke sund og effektiv konkurrence til gavn for forbrugerne, virksomhederne m.fl.

Med andre ord bør den nye tilsynsregulering i lov om finansielle rådgivere mv. kun gælde for kreditformidlere, som påtager sig en decideret aktiv rolle / aktiv bistand i forbindelse med formidlingen. Der bør således formuleres en form for bagatelgrænse, der fritager den mere passive rolle, som netop en prissammenligningstjeneste og en tilknyttet skift-bank-tjeneste (fx blot det at stille værktøjer til rådighed på en hjemmeside) er udtryk for.

Sådanne tjenester/aktiviteter udgør efter Mybankers opfattelse ikke kreditformidling i lovforslagets (eller direktivets) forstand, hvilket bør præciseres i lovforslaget. Vi optræder således hverken som repræsentant, fuldmægtig, agent, mægler, formidler eller lignende på vegne af kreditgivere og/eller på vegne af forbrugere. Vi optræder heller ikke som rådgiver. Vi optræder efter vores opfattelse kun som bud/medie, idet vi ikke udviser en selvstændig og aktiv adfærd i forbindelse med en kreditaftales indgåelse, som går ud over den almindelige adfærd som budbringer i reguleringens sædvanlige forstand.

Erhvervs- og vækstministeren **opfordres** på denne baggrund til at medtage i lovforslaget og fastslå i dets bemærkninger, at finansiell prissammenligningsvirksomhed og naturligt tilknyttede tjenester som en skift-bank-tjeneste (herunder på boligkreditområdet) ikke omfattes af den nye tilsynsregulering af boligkreditformidlere, således at en sund og effektiv konkurrence på området til gavn for alle fremmes i stedet for unød-vendigt og uhensigtsmæssigt at blive modvirket.

Vi imødeser ministerens stillingtagen til vores synspunkter og imødeser muligheden for at uddybe synspunkterne ved et foretræde for udvalget.

Med venlig hilsen

Morten Westergaard

Partner

Mybanker.dk A/S