



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

7. april 2015

Besvarelse af spørgsmål 5 ad L 154 stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 1. april 2015

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Spm. om ministerkommentar til henvendelse af 1. april 2015 fra Mybanker.dk.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Mybanker.dk har i sin henvendelse rejst en række spørgsmål vedrørende det fremsatte lovforslag vedrørende gennemførelsen af direktivet om forbrugerkreditaftaler i forbindelse med fast ejendom til beboelse (boligkreditdirektivet). Mybanker.dk mener, at der er tale om unødvendig og uhenigtsmæssig regulering i forhold til forbrugerne og at i det omfang, som det er nødvendigt at gennemføre denne regulering, så skal al formidling på det finansielle område omfattes, alle kreditformidlere skal omfattes og almindelige prissammenligningsvirksomheder på det finansielle område skal udtrykkeligt undtages.

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at Boligkreditdirektivet fastlægger forbrugerbeskyttende regler for ydelsen og formidlingen af boligkredit, herunder etableringen af en egentlig tilsynsordning for såkaldte kreditformidlere, som er nærmere defineret i direktivet. Boligkreditdirektivet skal senest være gennemført i dansk ret den 21. marts 2016.

Ifølge lovforslaget er en boligkreditformidler en virksomhed eller en person, der erhvervsmæssigt – det vil sige i mod betaling – som hoved- eller bibeskæftigelse præsenterer eller tilbyder boligkreditaftaler til forbrugere på vegne af en kreditgiver eller bistår en forbruger med rådgivning, administration eller andet forberedende arbejde forud for indgåelsen af en boligkreditaftale. Der er med definitionen på en boligkreditformidler i den danske gennemførelse af direktivet ikke påtænkt en ændring eller udvidelse i forhold til, hvad der følger af direktivet.

Direktivet giver medlemsstaterne mulighed for under visse forudsætninger at fastsætte, at personer, der som led i deres erhvervsmæssige virksomhed kun lejlighedsvis udøver kreditformidlingsaktiviteter, f.eks. advokater eller notarer, ikke er omfattet af direktivet. Denne mulighed er udnyttet i det fremsatte lovforslag.

Det er i den forbindelse min opfattelse, at rene prisoplysningsportaler om boligkredit ikke er omfattet af definitionen. Det medfører, at en virksomhed eller en person, som blot formidler generel information om boliglån

eller skaber kontakt til kreditgivere, som udbyder boliglån, men ikke bistår forbrugeren med at indgå eller forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en boligkreditaftale, ikke vil være omfattet af lovforslaget. Denne fortolkning er i overensstemmelse med forståelsen af formidlingsbegrebet, som det også kendes fra lov om forsikringsformidling.

Personer, der som led i deres erhvervmæssige virksomhed blot lejlighedsvis præsenterer en forbruger for en kreditgiver eller en kreditformidler eller henviser forbrugeren til en sådan, f.eks. ved at meddele forbrugeren, at der findes en bestemt kreditgiver eller kreditformidler eller en type produkt hos den pågældende kreditgiver eller kreditformidler, men ikke reklamerer yderligere for eller deltager i forelæggelsen af afgivelsen af tilbud om det forberedende arbejde i forbindelse med eller indgåelsen af kreditaftalen, bør ifølge direktivet heller ikke anses for kreditformidlere i henhold til direktivet.

Lovforslaget stiller krav om, at der skal være tale om udøvelse af erhvervmæssig virksomhed for, at en virksomhed eller en person falder ind under lovforslagets definition af en kreditformidler. Dette krav følger af boligkreditdirektivet. Det er vurderingen, at hverken myndigheder eller organisationer i dag udøver egentlig boligkreditformidling på et erhvervmæssigt grundlag, hvorfor disse ikke bør omfattes af lovforslaget.

Jeg kan afslutningsvist oplyse, at formidling af andre finansielle produkter i dag er underlagt tilsvarende eller mere omfattende regulering end den, som følger af lovforslaget. Formidling af forsikringsprodukter kræver således en tilladelse fra Finanstilsynet som forsikringsformidler, ligesom formidling af investeringsprodukter kræver en tilladelse fra Finanstilsynet som fondsmægler.