

Danske BOLIGadvokater®
CVR-nr. 25007247

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø.

(Sendt pr. mail til ministerbetjening@fnet.dk)



En handel uden overraskelser.

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 KØBENHAVN V
TLF. 70 20 97 90
FAX 33 43 70 01

DATO: 29. oktober 2010
J.NR.:
REF: alc

Høring vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring

Finanstilsynet har fredag den 22. oktober 2010 sendt udkast til lovforslag i høring med høringsfrist den 27. oktober 2010.

Danske BOLIGadvokater skal indledningsvist bemærke, at høringsudkastet er modtaget fredag eftermiddag i efterårsferien med svarfrist den følgende onsdag. Dette er ikke tilfredsstillende, da det ikke giver den fornødne tid til at drøfte og vurdere forslagens konsekvenser med den grundighed, som vi mener må være i alles interesse. Dette er således også baggrunden for dette lidt sene samt kortfattede svar, som vi skal beklage.

Danske BOLIGadvokater er som udgangspunkt positiv over for, at der arbejdes på nogle nærmere regler for pris- og risikoplysninger for finansielle ydelser. Danske BOLIGadvokater finder imidlertid, at udarbejdelse af sådanne nye regler må forudsætte en grundig forudgående analyse af behovet og formålet samt af mulige løsningsmodeller. En eventuel risikomærkning, som nævnt i bemærkningerne til forslaget, kan måske være en god løsning, men indebærer samtidig en risiko for, at køberne af de finansielle produkter ikke forholder sig til det – i øvrigt ganske omfattende – informationsmateriale, som de får udleveret, og som indeholder en lang række vigtige oplysninger. En risikomærkningsordning vil endvidere øge risikoen for, at uvildig rådgivning om produkterne vil blive fravalgt, fordi mange forbrugere og investorer herefter kan frygtes blot at ville fokusere på risikomærkningen. Dette kan vise sig at være fatalt, fordi der i de fleste tilfælde er tale om komplicerede produkter. Dette er således baggrunden for, at Danske BOLIGadvokater vil opfordre til at der - inden nærværende forslag fremsættes - nedsættes et udvalg, som får til opgave, at analysere hele dette informations- kompleks, således at lovforslaget kan kombineres med et gennemarbejdet løsningsforslag, der kan udmøntes i en informationsløsning, der samlet set vil være til gavn for køberne af de finansielle produkter, og som ikke blot vil være et tillæg til en løsning, som måske i forvejen ikke er optimal.

Danske BOLIGadvokater®

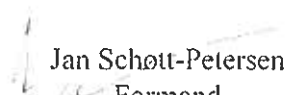
CVR-nr. 25007247



En handel uden overraskelser.

Det skal afslutningsvist bemærkes, at det af bemærkningerne fremgår, at forslaget vil medføre øgede administrative byrder for de virksomheder, der tilbyder disse finansielle ydelser. Øgede administrative byrder skal imidlertid i sidste ende betales af køberne af de finansielle ydelser. Dette understreger således behovet for en samlet analyse som grundlag for et konkret forslag om, hvordan informationerne og rådgivningen til køberne af de finansielle ydelser kan forbedres. I forbindelse med dette arbejde kunne en delmålsætning således være at finde løsninger, der kan minimere eller måske endog helt fjerne de øgede administrative byrder til gavn for alle.

Med venlig hilsen
Danske BOLIGadvokater®


Jan Schøtt-Petersen
Formand

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø.

Sendt til: ministerbetjening@ftnet.dk.

København, den 26. oktober 2010

Udkast til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring

(Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Finanstilsynets høring af 22. oktober 2010.

Dansk Aktionærforening støtter den foreslåede ensartede ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring.

Når ændringerne i de to love har til formål at danne et fælles grundlag for en samlet bekendtgørelse, så burde formuleringerne måske være de samme i de to love. Ministeren "fastsætter" kunne anvendes i begge love.

Dansk Aktionærforening vil gerne deltage i det fortsatte arbejde med udformning af den kommende bekendtgørelse.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk



Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø..

(Sendt pr. mail til ministerbetjening@ftnet.dk)

29. oktober 2010

Høring vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring

Finanstilsynet har fredag den 22. oktober 2010 sendt udkast til lovforslag i høring med høringsfrist den 27. oktober 2010.

Indledningsvis bemærkes det med hensyn til selve lovgivningsprocessen, at det efter Danske Advokaters opfattelse er meget problematisk i forhold til hensynet til at sikre den fornødne lovkvalitet, at lovdkastet er sendt i høring med så kort en høringsfrist (6 dage).

Herudover bemærker Danske Advokater, at der bl.a. i lyset af, at der er tale om en så bred bemyndigelsesbestemmelse, bør lægges afgørende vægt på at inddrage de relevante aktører så tidligt som muligt i processen omkring udarbejdelse af et bekendtgørelsesudkast på området.

Med venlig hilsen

Helle Hubertz Krogsoe

Vicedirektor/retschef

hhk@danskeadvokater.dk



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Høringsvar vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed – hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om mærkning af lån

Indledningsvis takker Finansrådet for muligheden for at afgive høringsvar.

Det bemærkes dog, at en høringsfrist på 2 arbejdsdage bestemt ikke er optimal, og efter Finansrådets opfattelse hindrer det en ordentlig høringsproces.

De foreslåede nye hjemler skal ses i sammenhæng med, at der allerede i den eksisterende lovgivning er fastlagt en række oplysningskrav for de finansielle virksomheder i kreditaftaleloven, forbrugerftaleloven, markedsføringsloven samt prisoplysnings- og god skik-bekendtgørelserne. Det bemærkes, at den 1. november 2010 træder en ny kreditaftalelov og prisoplysningsbekendtgørelse ikraft, som stiller yderligere krav, og hvis virkning endnu ikke er kendt. Yderligere regulering på området på indeværende tidspunkt bør derfor overvejes nøje.

Baggrunden for lovforslaget

Finansrådet kan ikke genkende, at kunder forud for den finansielle krise generelt skulle have optaget lån, som var vanskelige at gennemskue, og det ses heller ikke nærmere beskrevet i forslaget.

Finansrådet finder, at det er afgørende, at der i EU skabes ens rammer for låneudbydere, som det f.eks. er tilfældet med forbrugerkreditdirektivet, der er et totalharmoniseringsdirektiv.

I direktivet foreskrives det i artikel 5, stk. 6, at kreditgiver, hvor det er relevant forklarer produktets vigtigste karakteristika og de specifikke konsekvenser, disse produkter kan få for forbrugeren, herunder konsekvenserne af forbrugernes betalingsmisligholdelse. Der er ikke fastlagt nogle formkrav.

Af betænkning nr. 1509, s. 38-39 fremgår det, at den nedsatte arbejdsgruppe overvejede, om der burde fastsættes regler om, hvilken form bistanden skulle have, og arbejdsgruppen kom til den konklusion, at det ville være mest hensigtsmæssigt, at det overlades til kreditgiver at vælge, hvilken form bistanden skulle have. Dette blev fulgt ved implementeringen af bestemmelsen i den kommende § 7a, stk. 8, i kreditaftaleloven.

27. oktober 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Jeanne Blyt
Direkte 3370 1062
jeb@finansraadet.dk

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 268247-v1

Risikomærkning af lån synes umiddelbart at være det samme som at forklare produktets karakteristika og de konsekvenser, der er forbundet med lånet blot udtrykt i en bestemt form, og at det skal ske i alle tilfælde.

Det er bemærkelsesværdigt, at der allerede inden ændringerne til kreditaftaleloven er trådt i kraft, findes behov for at skærpe kravene til kreditgivers oplysningsforpligtelser om låneprodukters karakteristika.

At fastsætte særlige danske regler på dette område vil virke konkurrencehæmmende for de danske finansielle virksomheder.

Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Det er anført, at forslaget vil betyde nye administrative byrder. Omkostningerne ved at indføre nye oplysningskrav bør også ses i sammenhæng med de betydelige omkostninger, branchen har haft i forbindelse med implementering af de nye regler i kreditaftaleloven.

I lovforslaget har man imidlertid ikke forsøgt at opgøre de nye omkostninger, ligesom der heller ikke er foretaget en analyse af, om omkostningerne står i rimeligt forhold til nytteværdien for forbrugerne. En sådan analyse burde indeholdes i forslaget.

Bemærkninger til § 1

I bemærkningerne til § 1 anføres det, at hjemlen kan benyttes til at udstede en bekendtgørelse, der kan indeholde en kategorisering af forskellige lånetyper, og kategoriseringen kan f.eks. ske med udgangspunkt i, hvorvidt lånets rente- og afdragsprofil ligger fast eller er variabel, muligheder og omkostninger ved førtidig indfrielse, samt hvorvidt omkostningerne og vilkårene for lånet er vanskeligt gennemskuelige.

Finansrådet gør opmærksom på, at de nævnte faktorer er en del af tjekskemaet i god skik-bekendtgørelsen. Kunderne får således allerede i dag en individuel gennemgang af disse faktorer i forbindelse med låntagning i banker og realkreditinstitutterne.

I bemærkningerne til § 1, sidste afsnit, anføres det, at "der kan samtidig blive stillet krav om, at finansielle virksomheder, der yder lån til forbrugere og foreninger, skal oplyse låntagere om, hvilken kategori et udlån befinder sig i, inden låntageren optager lånet."

Finansrådet anser det for afgørende, at en kommende regulering kun omfatter forbrugere, og at forbrugerbegrebet, der er fastlagt i kreditaftaleloven, anvendes til at definere forbrugergruppen.

Afslutningsvis skal det anføres, at Finansrådet finder, at der er behov for en grundig analyse af fordele og ulemper ved yderligere oplysningskrav til kunderne, samspillet med eksisterende lovgivning, og ikke mindst de økonomiske konsekvenser for såvel kunder som virksomheder. Dette skal også ses i forlængelse af Finansrådets overordnede ønske om målrettet information til kunderne frem for mere information. Finansrådet finder det også vigtigt at

de berørte organisationer får mulighed for at deltage i dette arbejde og står naturligvis selv til rådighed herfor.

Side 3

I forhold til et tidsestimat for dette arbejde gør Finansrådet allerede nu opmærksom på, at der er brug for en implementeringsfrist på minimum seks måneder, fra de nye initiativer er endeligt fastlagt til ikrafttrædelse.

Journalnr. 411/02
Dok. nr. 268247-v1

Med venlig hilsen

Jeanne Blyt

Direkte 33701062
jeb@finansraadet.dk

**Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø**

E-mail: ministerbetjening@ftnet.dk



Vedr.: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Hermed anerkendes modtagelse af høring om lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring. Økonomi- og erhvervsministeren ønsker en hjemmel til at fastsætte regler om risikomærkning af lån.

Foreningen har følgende bemærkninger lovforslaget:

De to hjemmelsbestemmelser er begge meget bredt formuleret. Ministeren lægger op til, at han får mulighed for at fastsætte regler

- om pris- og risikooplysninger for finansielle ydelser (FIL-loven)
- om risikooplysninger for kreditaftaler (markedsføringsloven)

I bemærkninger står følgende passus: "Forud for den finansielle krise optog flere almindelige kunder lån, som var vanskeligt gennemskuelige. Det har ført til, at der er kunder, som har optaget lån med vilkår, som enten binder kunden på en måde de ikke havde forudset, eller hvor det ikke har stået kunden klart, hvilke konsekvenser og omkostninger, der var forbundet med lånet, da kunden optog dette."

Senere fortsættes: "Selvom kreditaftaleloven indeholder regler om markedsføring af låneprodukter og krav om information, der skal gives inden en låneaftale bliver indgået, så er der behov for, som et supplement, at indføre en umiddelbar tilgængelig og simpel kategorisering af låneprodukter, som sætter forbrugeren i stand til let og hurtigt at se, om der er forhold ved lånet, som denne bør være særlig opmærksom på."

Bemærkningerne i lovudkastet om behovet for reglerne er ikke beriget med nogen form for underbygning, fakta eller dokumentation i øvrigt.

Efter foreningens opfattelse er der - inden der fremsættes noget lovforslag - et stort behov for et grundigt forarbejde, som skal

- afdække, hvilke konkrete problemer, som en evt. indføring af risikomærkning af lån har til formål at løse
- afdække, hvilket konkrete formål reglerne skal forfølge
- indeholde et konkret forslag til, hvordan en "umiddelbar tilgængelig og simpel kategorisering af udlånsprodukter" - som ministeren lægger op til - skal udformes, således at forbrugerne ikke vildledes af risikomærkingen i stedet for at vejledes.

Islands Brygge 43
2300 København S

T: 7025 0999

F: 3264 4599

E-mail: de@de.dk

Internet:

www.de.dk



- indeholde en grundig overvejelse af, hvordan banker og realkreditinstitutter, andre långivere, advokater, ejendomsmæglere og andre, som rådgiver f.eks. om boligfinansiering, skal levere en ordentligt rådgivning baseret på bl.a. "en umiddelbar og simpel kategorisering af låneprodukter".
- Analysere, om målet med indførelse af regler om risikomærkning er proportionalt med indførelse af de endnu ukendte nye administrative byrder, som virksomhederne vil blive pålagt, hvis loven vedtages.



Alle interessenter bør deltage i et sådant grundigt forarbejde. Viser det, at der et reelt og dokumenterbart behov for en risikomærkning af alle lånetyper, så bør ministeren fremsætte et lovforslag herom. Det er ikke betryggende, at ministeren, uden forinden at gøre det nødvendige forarbejde, beder Folketinget om en meget bredt formuleret hjemmel til fastsættelse af regler, som der ikke er et dokumenteret behov for, og hvor udformningen af reglerne er helt ukendt og ubeskrevet.

Endelig skal foreningen gøre opmærksom på, at den angivne høringsfrist er helt uacceptabel og i strid med regeringens intentioner om at forbedre lov kvaliteten. Foreningen skal derfor henstille til, at høringsfristerne som udgangspunkt ikke er under 4 uger.

Med venlig hilsen

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Anders Palmkvist', written over a horizontal line.

Anders Palmkvist
Juridisk og mæglerfaglig chef
Dir.tlf. 3264 4594
e-mail: aps@de.dk

Islands Brygge 43
2300 København S

T: 7025 0999

F: 3264 4599

E-mail: de@de.dk

Internet:

www.de.dk





Finanstilsynet
Att.: Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Organisation for erhvervslivet
Confederation of Danish Industry

Høring om Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring.

Hermed følger DI's bemærkninger til det lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring, som Finanstilsynet sendte i høring den 22. oktober 2010.

Efter lovforslaget indføres hjemmelsbestemmelser, der bemyndiger Økonomi- og Erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om pris- og risikoplysninger for finansielle ydelser og for kreditaftaler iht. forståelsen i lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring.

DI bemærker, at disse hjemmelsbestemmelser tilsyneladende strækker sig vidt, hvilket skaber nogen usikkerhed om, hvilke regler der egentlig vil blive indført med den bekendtgørelse, der skal udstedes i medfør af bestemmelserne. Bekendtgørelsens endelige udformning bliver selvfølgelig afgørende for, hvor mange administrative byrder, ordningen vil medføre for de berørte virksomheder. DI forbeholder sig derfor muligheden for at komme med yderligere indvendinger i forbindelse høringsen over en kommende bekendtgørelse.

DI har forståelse for, at forbrugerne skal have relevante oplysninger om finansielle ydelser og kreditaftaler (lån). DI finder imidlertid grund til principielt at bemærke, at der naturligvis er en risiko ved lånoptagelse, som må bæres af låntagerne. Denne forudsætning vil en fremtidig risikomærkning ikke ændre på, hvorfor låntagerne til enhver tid vil skulle betale en del af prisen for at låne.

En risikomærkning af lån vil så vidt ses resultere i en kategorisering af lånene. En egentlig kategorisering af lån kan vise sig at være en uhensigtsmæssig inddeling, der ikke tager låntageres behov i betragtning. Ikke alle låntagere har samme behov, men en kategorisering kan medføre, at låntagere vil afholde sig fra at optage lån, (som egentlig passer dem) blot fordi det pågældende lån er blevet anbragt i en "dårlig" kategori. Der er således risiko for, at låntagere vil optage lån, som ikke er fordelagtige efter deres konkrete behov.

Postadresse/Postal address

1787 København V (+45) 3377 3377
Danmark

di@di.dk
di.dk

Besøgsadresser/Visiting addresses

Hannemanns Allé 25
København S

Sundkrogskaj 20
København Ø

En kategorisering af lån i form af en risikomærkning vil således efter DI's opfattelse påvirke markedet og de låneprodukter, der udbydes på markedet. En risikomærkningsordning vil med andre ord ikke være neutral i forhold til lånemarkedet, men vil derimod påvirke udbud og efterspørgsel af lån. Det kan efter omstændighederne reducere efterspørgslen på f.eks. dyre lån, og en herved tabt indtjening vil skulle hentes ind på andre produkter, hvilket vil medføre en prisstigning på disse andre låneprodukter. Dette er tilsyneladende ikke hensigten med lovforslaget, men kan alligevel blive konsekvensen.

DI bemærker i øvrigt, at hele regelsættet omkring virksomhedernes oplysningspligt i relation til ÅOP (årlige omkostninger i procent) i forvejen er kompliceret, hvilket Forbrugerombudsmandens tidligere ÅOP-kampagne også bekræfter. Et nyt krav om risikomærkning som følge af lovforslaget vil for virksomhederne kun gøre regelsættet endnu mere komplekst.

Det fremgår af bemærkningerne til § 2, at bekendtgørelsen kan kategorisere forskellige kreditaftaler bl.a. efter om "omkostningerne og vilkårene for aftalen er vanskeligt gennemskuelige". Dette er en subjektiv vurdering, der kan give anledning fortolkningstvív. I det omfang man skal have en risikomærkningsordning bør den efter DI's opfattelse være let at anvende og ske efter helt klare retningslinjer.

Endelig konstaterer DI, at den foreslåede risikomærkningsordning er en dansk særordning. Danske virksomheder bliver herved stillet ringere end virksomheder i andre EU-lande, da risikomærkningen påfører danske virksomheder flere administrative byrder end deres udenlandske konkurrenter.

DI uddyber gerne ovenstående synspunkter, hvis det ønskes.

Med venlig hilsen

Ulla Lyk-Jensen
Chefkonsulent

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Jesper Bo Nielsen [jn@finansforbundet.dk]
Sendt: 27. oktober 2010 08:53
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Michael Budolfson; Annette Mikkelsen; Simon Schou; Rene Høyer Jørgensen
Emne: Høring vedr. lovudkast om ændring af lov om finansiel virksomhed og markedsføringsloven - risikomærkning af lån

Finanstilsynet har fremsendt ovennævnte udkast til lovforslag med anmodning om bemærkninger.

Forslaget danner rammen for de specifikke regler, der skal fastlægges i bekendtgørelsesform. Finansforbundet finder det positivt, at den hjemmel, der indføres i lov om finansiel virksomhed, ligeledes indsættes i markedsføringsloven vedr. kreditaftaler, så forbrugslån, der udbydes af ikke-finansielle virksomheder, bliver dækket af de samme regler. Dette er både til glæde for forbrugerne, der bliver behandlet på samme måde, uanset hvor et lån optages, ligesom det sikrer lige vilkår for udbyderne.

I de almindelige bemærkninger, pkt. 3 og 7, anføres det ganske korrekt, at indførelse af krav om risikomærkning vil give virksomhederne nye administrative byrder. Dette vil selvsagt give større administrative omkostninger, der i sidste ende kan fordyre produkterne. Derfor er det positivt, at disse administrative byrder vil blive vurderet af Center for Kvalitet i Erhvervsregulering. Centerets vurderinger bør naturligvis inddrages aktivt i fremtidige tilpasninger af regelgrundlaget.

Vi ser frem til fortsat at deltage i det videre arbejde med udformning af bekendtgørelse, vejledninger mv. I den forbindelse mener vi, at der bl.a. bør ses på mængden og omfanget af dokumentationen over for kunderne. I forvejen mødes kunden af en ganske fyldig dokumentation, og de nye regler, der giver kunderne yderligere information, bør indtænke et fokus på overskuelighed i dokumentationen.

Venlig hilsen

JESPER BO NIELSEN / JN@FINANSFORBUNDET.DK

FINANSFORBUNDET / WWW.FINANSFORBUNDET.DK
APPLEBYS PLADS 5 / POSTBOKS 1960 / 1411 KØBENHAVN K
TELEFON 32 96 46 00 / TELEFAX 32 96 12 25

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

E-mail ministerbetjening@ftnet.dk

Høring vedrørende udkast til lovforslag om ændring af FIL og markedsføringsloven – risikomærkning af lån

Realkreditforeningen har modtaget udkast til forslag om ændring af FIL og markedsføringsloven i høring med frist for bemærkninger **27. oktober 2010 kl. 10.00.**

Umiddelbart har Realkreditforeningen ikke forudsætninger for at tage indholdsmæssigt stilling til forslaget om at tilvejebringe en hjemmel til udstedelse af en bekendtgørelse, hvis indhold vi ikke har lejlighed til samtidigt at forholde os til.

Imidlertid vil Realkreditforeningen benytte lejligheden til at knytte nogle overordnede kommentarer til initiativet, som vi har sporadisk kendskab til qua præsentationen i pressen tidligere på året.

Det er ikke Realkreditforeningens opfattelse, at dette initiativ dækker et konstateret behov.

Der træder en revideret kreditaftalelov i kraft 1. november 2010. I denne lov er der foretaget udvidelser af långivers oplysningsforpligtelser, ligesom der er indført underbilag til at resumere de centrale oplysninger om lånet. Dertil kommer forpligtelsen til kreditvurdering af låntager, som nu er nedfældet i kreditaftaleloven. RKF finder det hensigtsmæssigt, at dette nye regelsæt implementeres og observeres førend nye initiativer sættes i værk.

Det fremgår, at der tænkes udstedt en samlet bekendtgørelse, der udmønter den foreslåede hjemmel i henholdsvis FIL og markedsføringsloven. Der lægges således op til i denne bekendtgørelse at regulere såvel virksomheder under tilsyn, som fx realkreditinstitutter, som alle andre virksomheder, der kan yde lån. Realkreditforeningen vil gerne opfordre til, at man her sondrer klart, sådan at der ikke anlægges et fælles reguleringsniveau uden skelen til, at de finansielle virksomheder allerede skal efterleve en omfattende regulering i medfør af Fil og underliggende bekendtgørelser.

Derudover er det uklart hvilke risici, der ønskes belyst med de nye regler, der så vidt vides skal baseres på trafiklys-princippet. Det kan næppe anses at være andet end en overordentlig bred og overordnet vurdering af risici ved lånet, som denne ordning kan kaste lys over. Således vil der ikke være

27. oktober 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3336 1311
Fax 3393 0260

mail@realkreditforeningen.dk
www.realkreditforeningen.dk

Journalnr. 514/21
Dok. nr. 268241-v1

nogen kobling mellem lån og låntager i denne risikovurdering, idet den generelle vurdering af et givent lån kan vise sig konkret irrelevant – ikke mindst i lyset af de konkrete oplysninger og den personlige rådgivning, som skal afgives til låntager som følge af god skik reglerne.

Omkostningerne, som er forbundet med lånet, belyses allerede i medfør af kreditaftaleloven, der opstiller en lang række krav om information herom. Omkostninger, der er kendt udgør vel ikke begrebsmæssigt en risiko.

Journalnr. 514/21
Dok. nr. 268241-v1

Renteudviklingen for fx et rentetilpasningslån gennemgås med låntager i forbindelse med udfyldelsen af tjekskemaet, hvor låntager får lejlighed til at forholde sig til profilen for et alternativt lån med fast rente.

Der henvises i kommentarerne til lovforslaget under pkt. 3 til, at der vil være øgede administrative byrder for virksomheder, der tilbyder lån til forbrugere og foreninger.

Foreninger er ikke omfattet af det gældende forbrugerbegreb, og Realkreditforeningen forudsætter, at der ikke med det foreliggende lovudkast tilsigtes nogen ændring i forbrugerbegrebets rækkevidde.

I forbindelse med det løbende samarbejde, som Realkreditforeningen har med europæiske kolleger gennem European Mortgage Federation, orienterer de nationale organisationer gensidigt hinanden om nationale initiativer af betydning for realkreditte. Vi kan efter at have præsenteret dette danske initiativ konstatere, at vore europæiske kolleger ikke kender til lignende reguleringstiltag, og ej heller forventer at de bliver introduceret.

Vi finder, at der i forvejen er mange danske lovinitiativer, der indføres eller agtes indført til at regulere forholdet mellem forbrugerne og realkreditinstitutterne.

I denne løbende reguleringsproces er det indtrykket, at man fra lovgivers side ikke når at evaluere lovgivning inden ny lovgivning eller regulering initieres iværksat. Dette højner ikke kvaliteten i lovgivningen, og tjener formentlig ej heller ikke de borgere og forbrugere, hvis interesser den påtænkte lovgivning sigter imod at varetage.

Realkreditforeningen vil gerne opfordre til, at dette initiativ bliver sat i bero, indtil der er foretaget det fornødne forarbejde i forhold til:

- Dokumentation af behov
- Anvendelsesområde
- Hvordan en eventuel regulering kan realiseres
- Og ikke mindst samspillet med eksisterende lovgivning

Og selvsagt med inddragelse af de relevante interessenter.

Med venlig hilsen

Side 3

Trineke Borch Jacobsen

Direkte 3370 1115

tbj@realkreditforeningen.dk

Journalnr. 514/21

Dok. nr. 268241-v1



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

27. oktober 2010
S1112 - D18013

Att. Juridisk kontor

pr. mail

Høringssvar til lovforslag om hjemmelsbestemmelser til risikomærkning af lån

Realkreditrådet har med mail af 22. oktober 2010 modtaget udkast til lovforslag om indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastlæggelse af regler om risikomærkning af lån i høring. Det drejer sig om lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring. Økonomi- og erhvervsministeren ønsker en hjemmel til at fastsætte regler om risikomærkning af lån.

Realkreditrådet har følgende bemærkninger:

1. Høringsfrist

Finanstilsynet har sendt forslaget i høring fredag eftermiddag kl. 16 – i efterårsferien – og beder om bemærkninger senest den følgende onsdag inden kl. 10. Det giver to arbejdsdage til at behandle lovforslaget. Det er ikke tilfredsstillende.

2. Lovforslaget

De to hjemmelsbestemmelser er begge meget bredt formuleret. Ministeren lægger op til, at han får mulighed for at fastsætte regler

- om pris- og risikoplysninger for finansielle ydelser (FIL-loven)
- om risikoplysninger for kreditaftaler (markedsføringsloven)

I bemærkninger står følgende passus: "Forud for den finansielle krise optog flere almindelige kunder lån, som var vanskeligt gennemskuelige. Det har ført til, at der er kunder, som har optaget lån med vilkår, som enten binder kunden på en måde de ikke havde forudset, eller hvor det ikke har stået kunden klart, hvilke konsekvenser og omkostninger, der var forbundet med lånet, da kunden optog dette." Senere fortsættes: "Selvom kreditaftaleloven indeholder regler om markedsføring af låneprodukter og krav om information, der skal gives, inden en

låneaftale bliver indgået, så er der behov for , som et supplement, at indføre en umiddelbar tilgængelig og simpel kategorisering af låneprodukter, som sætter forbrugeren i stand til let og hurtigt at se, om der er forhold ved lånet, som denne bør være særlig opmærksom på."

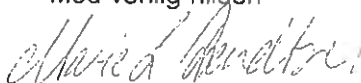
Bemærkningerne i lovudkastet om behovet for reglerne er ikke beriget med nogen form for underbygning, fakta eller dokumentation i øvrigt.

Efter Realkreditrådets opfattelse er der - inden der fremsættes noget lovforslag - et stort behov for et grundigt forarbejde, som skal

- afdække hvilke konkrete problemer, som en evt. indføring af risikomærkning af lån har til formål at løse
- afdække hvilket konkrete formål reglerne skal forfølge
- indeholde et konkret forslag til, hvordan en "umiddelbar tilgængelig og simpel kategorisering af udlånsprodukter" - som ministeren lægger op til - skal udformes, således at forbrugerne ikke vildledes af risikomærkningen i stedet for at vejledes
- indeholde en grundig overvejelse af, hvordan banker og realkreditinstitutter, andre långivere, advokater, ejendomsmæglere og andre, som rådgiver f.eks. om boligfinansiering, skal levere en ordentligt rådgivning baseret på bl.a. "en umiddelbar og simpel kategorisering af låneprodukter"
- analysere om målet med indførelse af regler om risikomærkning er proportionalt med indførelse af de endnu ukendte nye administrative byrder, som virksomhederne vil blive pålagt, hvis loven vedtages.

Vi vil meget gerne deltage i et udvalgsarbejde og være med til at sikre et grundigt forarbejde. Viser det, at der er et reelt og dokumenterbart behov for en risikomærkning af alle lånetyper, så bør ministeren fremsætte et lovforslag herom. Det er ikke betryggende, at ministeren uden forinden at gøre det nødvendige forarbejde beder Folketinget om en meget bredt formuleret blankohjemmel til fastsættelse af regler, der ikke er et dokumenteret behov for, og hvor udformningen af reglerne er helt ukendt og ubeskrevet.

Med venlig hilsen



Marie Lund Bendtsen

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

27. oktober 2010

Til

Finanstilsynet

Fremsendt pr. mail til: ministerbetjening@fnet.dk

c.c. souschef Ulla Brøns, Finanstilsynet

Udkast til lovforslag om risikomærkning af lån

Finanstilsynet har den 22. ds. fremsendt ovenstående lovforslag i høring med anmodning om Finans og Leasings eventuelle bemærkninger senest den 27. ds. kl. 10.00.

Indledningsvis bemærkes det, at den ekstremt korte høringsfrist på reelt set kun to arbejdsdage gør det yderst vanskeligt for Finans og Leasing at foretage en reel gennemgang og kommentering af lovudkastet. Det undrer, hvorfor der nu pludselig er et sådant hastværk, når forslaget blev omtalt offentligt fra Økonomi- og erhvervsministeriets side allerede før sommerferien i juni måned, og hvorfor der i givet fald ikke er planlagt et ordentligt høringsforløb.

Det er et kompliceret emne, da forslaget om risikomærkning angår et område, der i forvejen er yderst detaljeret reguleret i form af oplysningskrav i bl.a. forbrugeraftaleloven (fjernsalgsregler for finansielle tjenesteydelser), kreditaftaleloven, markedsføringsloven og to bekendtgørelser om prisoplysningsregler på henholdsvis Finanstilsynets og Forbrugerombudsmandens område.

Finans og Leasing finder overordnet set, at man bør afvente ikrafttrædelsen af den nye kreditaftalelov pr. 1. nov. 2010, som indeholder en lang række nye oplysningskrav i den prækontraktuelle fase, før det vurderes, om der er behov for yderligere regulering i form af risikomærkning. Det vil også give tid til i givet fald at gennemføre en lovforberedende proces i en arbejdsgruppe i ministeriet med inddragelse af berørte organisationer. Heri kunne det indgå, hvilke erfaringer man har med risikomærkning på investeringsprodukter og om der findes lignende systemer i andre lande og i givet fald erfaringerne hermed. Endvidere kunne det belyses, hvilke forskelle der er på risikoen ved investeringer frem for låntagning, og i givet fald hvorledes disse forskelle udmønter sig i reguleringsbehov og/eller reguleringsmetode. Grundlæggende set er der vel langt større risiko forbundet med investering, hvor man kan tabe hele den investerede kapital, end låntagning.

Som Finans og Leasing har forstået debatten, er det særligt de såkaldte "trappelån" udbudt til andelsboligforeninger, der har givet anledning til forslaget. Det bør for god ordens skyld fremgå klart af de almindelige bemærkninger om "baggrunden for forslaget".

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

I beskrivelsen i de almindelige bemærkninger af gældende ret vil det efter Finans og Leasings opfattelse også være relevant at omtale de såkaldte "fjernsalgsregler for finansielle tjenesteydelser", som findes i Forbrugeraftaleloven. Disse regler indebærer bl.a., at långiver skal oplyse om særlige risici ved produktet. Se herom § 13, stk. 1, nr. 4 med krav om oplysning af "*eventuelle særlige risici ved tjenesteydelsen, som følge af ydelsens særlige karakter eller... hvis ydelsens pris afhænger af udsving på de finansielle markeder [læs fx variabel forrentning]*". Forslaget om risikomærkning af lån forekommer således ikke relevant for lån, der indgås aftale om via fjernsalg. Dette område bør derfor overvejes undtaget fra de forslaget om risikomærkning. Alternativt bør relevansen heraf fremgå af det endelige lovforslag og indgå i de videre overvejelser om behov for yderligere oplysningskrav. Det bør også vurderes, om det overhovedet er legitimt at man fra dansk side fastsætter yderligere oplysningskrav om risici på dette område, hvor der ligger et totalharmoniseret direktiv til grund.

Endvidere bør det belyses og afspejles i lovforslaget, om forslaget om risikomærkning er i konflikt med kreditaftaleloven, som også hviler på et totalharmoniseret direktiv, idet de oplysningskrav, der findes i den kommende nye kreditaftalelov pr. 1. nov. 2010, indeholder krav til såvel prækontraktuel information som information i selve kreditaftalen om de emner, der i lovudkastet angives som relevante i forbindelse med vurderingen af særlige risici – dvs. fast el. variabel forrentning og mulighed for førtidig indfrielse og omkostningerne herved. Synspunktet er, at det bagvedliggende forbrugerkreditdirektiv er udtryk for totalharmonisering, hvorfor det er tvivlsomt, om de enkelte stater herudover har lov til at fastsætte yderligere oplysningskrav om de oplysninger, der indgår i de prækontraaktuelle oplysninger og kreditaftalen.

Spørgsmålet er endvidere, om en risikomærkning reelt vil give kunden et bedre beslutningsgrundlag. Der kan muligvis være en fare for, at risikomærkningen bliver en alt for simpelt fremstilling af risikoprofilen, således at mærkningen får utilsigtede virkninger. Ved en risikomærkning alene med udgangspunkt i en enkelt af disse faktorer - fx variabel forrentning - kan der være fare for, at det vil fjerne forbrugerens fokus fra andre væsentlige forhold i kreditaftalen, således at risikokategoriseringen bevirker en forsimplet fremstilling af virkeligheden, som er mere vildledende end vejledende. Det kan enten føre til, at forbrugeren bliver "skræmt" fra et produkt, som i virkeligheden ikke er "farligt", eller at forbrugeren bliver "lullet i søvn" og tager et produkt, som i virkeligheden indeholder et element, som forbrugeren burde have været mere opmærksom på. I begge tilfælde til skade for den enkelte forbruger og konkurrencen på markedet.

I lovforslaget nævnes også et forslag om en risikoklassificering ud fra ordene "omkostningerne og vilkårene for lånet er vanskeligt gennemskuelige". Problemet synes her at være, at bedømmelsen af dette kriterium vil være ekstremt elastisk. Det kan ikke måles eller vejes, hvad den enkelte forbruger måtte anse for "vanskeligt gennemskueligt". Det bør derfor overvejes, om det er hensigtsmæssigt at gå videreføre med tankerne om en sådan risikokategori.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Hvad angår omkostningssiden bemærkes det i øvrigt, at der med ÅOP-begrebet jo er indført en sammenligningsfaktor til bedømmelse af lånets samlede omkostninger. Her er der i øvrigt i Danmark indført prisoplysningsregler for forskellige typiske produkter, hvormed forbrugeren har det bedst mulige grundlag for prissammenligning ud fra standardiserede forudsætninger for det ønskede lån. Omkostningselementet kan herefter ikke anses for ”vanskeligt gennemskueligt”.

Finans og Leasing finder i øvrigt, at der bør foretages en cost benefit-analyse af værdien af flere oplysningskrav på området, da der i forvejen er tale om et meget reguleret område, hvor forbrugeren allerede i dag får (for?) meget detaljeret information.

Afslutningsvis anføres, at det er afgørende at berørte organisationer inddrages i det videre arbejde herunder ved en kommende administrativ udmøntning af forslaget. Lovforslaget angives at skulle træde i kraft 1. jan. 2011, men der bør ikke være en forventning om, at risikomærkningsordningen kan træde i kraft før et godt stykke tid herefter. Disse forhold bør afspejles i bemærkningerne.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør for Finans og Leasing
Tlf.: 36725580/40382987

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Kondrup, Tina [tikon@kemin.dk]
Sendt: 29. oktober 2010 10:14
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: Høring : Ingen bemærkninger (KEMIN Id nr.: 10671)

Klima- og Energiministeriet har ingen bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen

Tina Kondrup
Fuldmægtig

Klima- og Energiministeriet og Ministeriet for ligestilling
Stormgade 2-6 / DK-1470 København K / Denmark
Tel: +45 3392 2800 / Direkte: +45 3392 3582 / Fax: +45 3392 2801
tikon@kemin.dk / www.kemin.dk



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Finanstilsynet
Att.: Mette Tidemann Juul
Århusgade 110
2100 København Ø

E-mail: ministerbetjening@ftnet.dk.

28. oktober 2010
jdb/ljsj (X:\Faglig\HORSVAR\2010\H157-10.doc)

Høring – Lovudkast vedr. risikomærkning af lån - H157-10

Finanstilsynet har fremsendt ovennævnte høringssag med anmodning om bemærkninger.

FSR har for nærværende ingen bemærkninger.

---oo0oo---

Med venlig hilsen

Jakob Dedenroth Bernhoft
chefkonsulent

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Dorte Samuelson [dsa@bottomline.dk]
Sendt: 24. oktober 2010 14:54
Til: Mette Tidemann Juul (FT)
Emne: Lovforslag i høring - Risikomærkning af lån.
Vedhæftede filer: Høringsliste - risikomærkning af lån.pdf; Høringsbrev - risikomærkning af lån.pdf; Lovforslag risikomærkning af lån..pdf

Kære Mette

Tak for tilsendte og for muligheden for at afgive en høringsudtalelse. Da forslaget alene vedrører en enkelt branche, ønsker DIRF ikke at kommentere forslaget.

Venlig hilsen
Dorte Samuelson
Formand for DIRF's reguleringsudvalg

Med venlig hilsen/Best regards
Dorte Samuelson

Dorte Samuelson
Communications Adviser, M.Sc.(Econ)

Investor Relations ♦ Corporate Communications ♦ Media Relations

Bottomline Communications A/S
Strandvejen 58, DK-2900 Hellerup (Copenhagen)
Phone +45 70 23 29 23 Fax +45 70 23 29 33
Phone +45 33 37 62 54 (direct)
Mobile +45 20 23 62 54
E-mail DSA@bottomline.dk
www.bottomline.dk

This is an e-mail from Bottomline Communications A/S. This e-mail may contain confidential information and/or privileged advice. This e-mail and any attachments are intended for the addressee(s) stated above only. If you receive this e-mail by mistake, please immediately return it to Bottomline Communications A/S without producing, distributing or retaining copies hereof. Thank you.

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 25. oktober 2010 08:35
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lovforslag i høring
Vedhæftede filer: Høringsliste - risikomærkning af lån.pdf; Høringsbrev - risikomærkning af lån.pdf; Lovforslag risikomærkning af lån..pdf

Fra: Ole Block [<mailto:block@sbaktuar.dk>]

Sendt: 23. oktober 2010 07:58

Til: Ministerbetjening (FT)

Emne: VS: Lovforslag i høring

Foreningen af Firmapensionskasser har ingen bemærkninger til høringsudkastet

Med venlig hilsen

Ole Block

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [<mailto:MTJ@FTNET.DK>]

Sendt: 22. oktober 2010 15:52

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hk@danskeadvokater.dk; dfi@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stiq.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homannlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; webteam@sda.dk; saoek@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)
Cc: Mark Andrew Rønnenfelt (FT); Julie Galbo (FT); Louise Villumsen (FT); Cathrine Munch Pedersen (DEP); Hans Høj (DEP); Bent Bagge (FS); Flemming Nytoft Rasmussen (FT); Ulrik Nødgaard (FT)
Emne: Lovforslag i høring

Hermed sendes udkast til et lovforslag i høring. Det drejer sig om:

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Elise S. Hansen [ESH@da.dk] på vegne af Dansk Arbejdsgiverforening [DA@da.dk]
Sendt: 25. oktober 2010 09:03
Til: Mette Tidemann Juul (FT)
Emne: SV: Lovforslag i høring

Under henvisning til det til DA fremsendte høringsbrev af 22. oktober 2010 vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring skal vi oplyse, at sagen falder uden for DA's virkefelt, og at vi under henvisning hertil ikke ønsker at afgive bemærkninger.

Med venlig hilsen

Elise S. Hansen
Chefsekretær

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [mailto:MTJ@FTNET.DK]

Sendt: 22. oktober 2010 15:52

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homannlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; webteam@sda.dk; saeok@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)

Cc: Mark Andrew Rønnenfelt (FT); Julie Galbo (FT); Louise Villumsen (FT); Cathrine Munch Pedersen (DEP); Hans Høj (DEP); Bent Bagge (FS); Flemming Nytoft Rasmussen (FT); Ulrik Nødgaard (FT)

Emne: Lovforslag i høring

Hermed sendes udkast til et lovforslag i høring. Det drejer sig om:

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Vi er interesserede i at modtage bemærkninger til forslaget. Bemærkningerne imødeses senest onsdag den 27. oktober 2010 kl. 10.00.

Bemærkninger bedes sendt enten pr. post til: Finanstilsynet, Juridisk kontor, Århusgade 110, 2100 København Ø, eller pr. e-mail til ministerbetjening@ftnet.dk.

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Att.: Specialkonsulent, cand.jur. Mette Tidemann Juul

Pr. e-mail: ministerbetjening@ftnet.dk

25. oktober 2010

Høring vedrørende forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Kim Larsen
fagkonsulent
statsautoriseret revisor

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Leif Rasmussen [LER@ask.dk]
Sendt: 25. oktober 2010 12:16
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Mette Tidemann Juul (FT)
Emne: Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Arbejdsskadestyrelsen har ikke bemærkninger til lovforslaget.

Venlig hilsen

Leif Rasmussen
Specialkonsulent
Internationalt og politisk sekretariat (IPS)



Sankt Kjelds Plads 11
2100 København Ø
Telefon: +4572206000
Fax: +4572206020

Direkte: 72206284
Mobil:
Epost: LER@ask.dk
Sikker epost: ask@ask.dk



Finanstilsynet
Mette Tidemann Juul
Århusgade 110
2100 København Ø

Landgreven 4
Postboks 9009
1022 København K

Tlf. 33 92 84 00
Fax 33 11 04 15

rr@rigsrevisionen.dk
www.rigsrevisionen.dk

Høring af forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring

25. oktober 2010

Finanstilsynet har den 22. oktober sendt forslag til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring i høring.

Kontor: C3

J.nr.: 2010-3605-6

Lovforslaget indeholder ikke bestemmelser om statslige regnskabs- eller revisionsforhold. Rigsrevisionen har derfor ingen bemærkninger.

Til orientering for:
Departementet

Med venlig hilsen

Louise Devantier
Fuldmægtig

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 25. oktober 2010 15:15
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lovforslag i høring over Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)
Vedhæftede filer: Høringsliste - risikomærkning af lån.pdf; Høringsbrev - risikomærkning af lån.pdf; Lovforslag risikomærkning af lån..pdf

Fra: Heidi Hilfling Thode [<mailto:hth@vtu.dk>]

Sendt: 25. oktober 2010 14:11

Til: Ministerbetjening (FT)

Emne: Lovforslag i høring over Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling har ikke bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

f. Thorkild Meedom, kontorchef
Heidi Hilfling Thode

Heidi Hilfling Thode

Chatsewarer

Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling

Jurafelt-Administration (byg) Kbh Øst
Birkensgade 41 · 2250 København K

Tlf. direkte: 3392 9896

E-post: hth@vtu.dk

Fra: Bente Assentoft **På vegne af D-DEP - enhedspostkasse**

Sendt: 22. oktober 2010 16:03

Til: D-POL-JAK - enhedspostkasse

Emne: Lovforslag i høring over Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [<mailto:MTJ@FTNET.DK>]

Sendt: 22. oktober 2010 15:52

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hkh@danskeadvokater.dk; dfi@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk;

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 25. oktober 2010 15:16
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lovforslag i høring
Vedhæftede filer: Høringsliste - risikomærkning af lån.pdf; Høringsbrev - risikomærkning af lån.pdf; Lovforslag risikomærkning af lån..pdf

Fra: lo@atp.dk [mailto:lo@atp.dk]
Sendt: 25. oktober 2010 14:30
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: pote@atp.dk; mca@atp.dk
Emne: Fw: Lovforslag i høring

Til Finanstilsynet

ATP ref.: ATP-01-04-216

Kære Mette Tidemann Juul

Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) har modtaget Finanstilsynet's mail af af 22. oktober 2010 angående **høring over forslag til lov om ændring af lov finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).**

ATP har ikke bemærkninger til det fremsendte materiale.

Venlig hilsen

Lisa Olsen

atp=

Juridisk Sekretariat
Direkte nummer: 4820 4380, Mobil: 5156 8640, e-mail: lo@atp.dk
ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød
Tlf.: 70 11 12 13, Fax: 4820 4804, www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

----- Forwarded by Dorthe P Jensen/atp on 25-10-2010 08:37 -----

"Mette Tidemann Juul (FT)" <MTJ@FTNET.DK>

22-10-2010 15:52

"samfund@advokatsamfundet.dk" <'samfund@advokatsamfundet.dk'>,
"ae@aeraadet.dk" <'ae@aeraadet.dk'>, "pote@atp.dk" <'pote@atp.dk'>,
"pote@atp.dk" <'pote@atp.dk'>, "ask@ask.dk" <'ask@ask.dk'>, "sekr@dbmf.dk"
<'sekr@dbmf.dk'>, "dvca@dvca.dk" <'dvca@dvca.dk'>,
"nationalbanken@nationalbanken.dk" <'nationalbanken@nationalbanken.dk'>,
"bbu@nationalbanken.dk" <'bbu@nationalbanken.dk'>, "info@shipowners.dk"
<'info@shipowners.dk'>, "danmarks@skibskredit.dk" <'danmarks@skibskredit.dk'>,
"charlotte@shareholders.dk" <'charlotte@shareholders.dk'>, "am@shareholders.dk"
<'am@shareholders.dk'>, "struwe@post9.tele.dk" <'struwe@post9.tele.dk'>,
"da@da.dk" <'da@da.dk'>, "danskamp@danskamp.dk"
<'danskamp@danskamp.dk'>, "info@danskbyggeri.dk" <'info@danskbyggeri.dk'>,
Til "de@de.dk" <'de@de.dk'>, "hoeringssager@danskerhverv.dk"
<'hoeringssager@danskerhverv.dk'>, "dfim@forsikringogpension.dk"
<'dfim@forsikringogpension.dk'>, "di@di.dk" <'di@di.dk'>, "dirf@dirf.dk"
<'dirf@dirf.dk'>, "hro@bottomline.dk" <'hro@bottomline.dk'>, "formand@isaca.dk"
<'formand@isaca.dk'>, "metal@danskmetal.dk" <'metal@danskmetal.dk'>,
"mail@lundorff.dk" <'mail@lundorff.dk'>, "hkk@danskeadvokater.dk"
<'hkk@danskeadvokater.dk'>, "dfi@dfi.dk" <'dfi@dfi.dk'>,
"mail@danskemaritime.dk" <'mail@danskemaritime.dk'>, "regioner@regioner.dk"
<'regioner@regioner.dk'>, "dt@datatilsynet.dk" <'dt@datatilsynet.dk'>,
"sekretaer@aktuarforeningen.dk" <'sekretaer@aktuarforeningen.dk'>,
"ddf@finansanalytiker.dk" <'ddf@finansanalytiker.dk'>,"

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 26. oktober 2010 10:14
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lovforslag i høring
Vedhæftede filer: Høringsliste - risikomærkning af lån.pdf; Høringsbrev - risikomærkning af lån.pdf; Lovforslag risikomærkning af lån..pdf

Fra: Jane Qvist Lorenzen (EBST) [<mailto:JL@ebst.dk>]
Sendt: 26. oktober 2010 10:13
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: EBST Ministerbetjening (EBST); Janni Torp Kjærgaard (EBST)
Emne: VS: Lovforslag i høring

Til Finanstilsynet

Erhvervs- og Byggestyrelsen har ingen bemærkninger til forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Med venlig hilsen

Jane Qvist Lorenzen
Fuldmægtig, Cand.jur.

Erhvervs- og Byggestyrelsen
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Tlf. 35 46 60 00
Dir. tlf. 35 46 63 14

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [<mailto:MTJ@FTNET.DK>]
Sendt: 22. oktober 2010 15:52
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hkh@danskeadvokater.dk; dfi@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmaeglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; 1 - FS Forbrugerombudsmanden (FS); fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homannlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; Søren Tukjær (EOGS); info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; webteam@sda.dk; saok@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk;

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Sune Løvtrup [sul@im.dk]
Sendt: 26. oktober 2010 10:55
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: Høringssvar vedr. Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring


Erhvervs- og økonomiministeriet har ved e-post af 22. oktober 2010 anmodet Indenrigs- og Sundhedsministeriet om eventuelle bemærkninger til Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Det meddeles herved, at Indenrigs- og Sundhedsministeriet ikke har bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

Sune Løvtrup
Student, Kommunaljuridisk center

Indenrigs- og
Sundhedsministeriet



Mail: sul@im.dk
Direkte tlf.: 72282531

Indenrigs- og Sundhedsministeriet • Slotsholmsgade 10-12 •
1216 København K • Tlf. 7226 9000 • Fax 7226 9001 • www.ism.dk

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 26. oktober 2010 11:04
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lovforslag i høring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Fra: Henrik Møller Nielsen [<mailto:Henrik.Moeller.Nielsen@Skat.dk>]

Sendt: 26. oktober 2010 11:01

Til: Ministerbetjening (FT)

Emne: SV: Lovforslag i høring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Til Finanstilsynet

Skatteministeriet har ikke bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen

Henrik Møller Nielsen



SKATTEMINISTERIET

Jura og Samfundsøkonomi
Selskab og aktionær
Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K

E-mail: Henrik.Moeller.Nielsen@Skat.dk
Telefon: (+45) 72 37 28 02

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [<mailto:MTJ@FTNET.DK>]

Sendt: 22. oktober 2010 15:52

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hkh@danskeadvokater.dk; dfi@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fundsmaeglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindlov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homannlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; webteam@sda.dk; saoek@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk;

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 26. oktober 2010 11:48
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Svar: Lovforslag i høring (Id nr.: 214445)

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Lisbeth Krogh [mailto:lbk@sm.dk]
Sendt: 26. oktober 2010 11:47
Til: Ministerbetjening (FT)
Emne: Svar: Lovforslag i høring (Id nr.: 214445)

Vedrørende høring om forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Finanstilsynet har ved mail af 22. oktober 2010 sendt ovennævnte lovudkast i høring hos bl.a. Socialministeriet.

Socialministeriet skal oplyse, at ministeriet ingen bemærkninger har til lovudkastet.

Med venlig hilsen

Lisbeth Krogh

Specialkonsulent

SOCIALMINISTERIET

Jura og International

Holmens Kanal 22

1060 København K

Tlf. nr. 33924337

E-mail: lbk@sm.dk <mailto:lbk@ism.dk>

Til ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; danskamp@danskamp.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; mail@lundorff.dk; hhk@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com;

Finanstilsynet
ministerbetjening@ftnet.dk

Den 26. oktober 2010

Høringssvar vedr. risikomærkning af lån

DOK. NR. 2814
S. NR. 07/151
CEN

FA takker for modtagelsen af høring over forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

FA henviser til høringssvarene fra brancheorganisationerne i den finansielle sektor.

Med venlig hilsen

Charlotte Enevoldsen
Politisk konsulent
CEN@fanet.dk

Finanstilsynet
Juridisk Kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Sendt til: ministerbetjening@ftnet.dk

26. oktober 2010

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2010-112-0344
Sagsbehandler
Louise Black Mogensen
Direkte 3319 3231

Vedrørende høring over forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån)

Ved e-post af 22. oktober har Finanstilsynet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Lovforslaget giver ikke umiddelbart Datatilsynet anledning til bemærkninger.

Det bemærkes for en god ordens skyld, at det følger af persondatalovens § 57, at der ved udarbejdelse af bekendtgørelser, cirkulærer eller lignende generelle retsfor skrifter, der har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger, skal indhentes en udtalelse fra Datatilsynet.

Datatilsynet forudsætter, at tilsynet bliver hørt over de bekendtgørelser, der skal udstedes i medfør af lovforslaget, i det omfang disse har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger.

Kopi af dette brev er sendt til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Louise Black Mogensen

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Ministerbetjening (FT)
Sendt: 26. oktober 2010 16:28
Til: Mette Tidemann Juul (FT); Louise Villumsen (FT)
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Lovforslag i høring

Fra: Ole Henrik Larsen [<mailto:OHL@lf.dk>]
Sendt: 26. oktober 2010 16:16
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Birgitte Lønberg
Emne: Lovforslag i høring

Til Mette Tidemann Juul
Landbrug & Fødevarer har fået lovforslag om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring i høring.

Landbrug & Fødevarer har ingen bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Mvh Ole H. Larsen

Ole H. Larsen
Landbrug & Fødevarer
Axelborg, Vesterbrogade 4A, 4. sal, 1620 København V
Tlf.: +45 3339 4670, mobil: +45 2360 3122
www.lf.dk

Landbrug & Fødevarer repræsenterer det samlede landbrug og fødevarerhverv. Organisationen er resultatet af en fusion mellem Landbrugsraadet, Danske Slagterier, Dansk Svineproduktion, Dansk Landbrug med Dansk Landbrugs Medier og Dansk Landbrugsrådgivning, samt væsentlige dele af Mejeriforeningens aktiviteter. Landbrug & Fødevarer repræsenterer Danmarks største kompetenceklynge med 150.000 beskæftigede og en samlet eksport på mere end 100 milliarder kroner årligt.

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Pia Saxild [PS@fbr.dk]
Sendt: 27. oktober 2010 09:35
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Troels Hauer Holmberg
Emne: SV: Lovforslag i høring

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån) giver ikke anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Troels Hauer Holmberg
Økonom
Forbrugerrådet
Tlf. direkte: +45 7741 7724
E-mail: thh@fbr.dk

TÆNK **RÅDET**
Danish Consumer Council
Fiolstræde 17, Postboks 2188, 1017 København K, Danmark

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [<mailto:MTJ@FTNET.DK>]
Sendt: 22. oktober 2010 15:52
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hkh@danskeadvokater.dk; dfi@dfi.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskasseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homannlaw.dk; lo@lo.dk; [Sekretariatet@lopi.dk](mailto: Sekretariatet@lopi.dk); info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbb@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; webteam@sda.dk; saoek@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)
Cc: Mark Andrew Rønnenfelt (FT); Julie Galbo (FT); Louise Villumsen (FT); Cathrine Munch Pedersen (DEP); Hans Høj (DEP); Bent Bagge (FS); Flemming Nytoft Rasmussen (FT); Ulrik Nødgaard (FT)
Emne: Lovforslag i høring

Hermed sendes udkast til et lovforslag i høring. Det drejer sig om:

Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og lov om markedsføring (Indførelse af hjemmelsbestemmelser til fastsættelse af regler om risikomærkning af lån).

Mette Tidemann Juul (FT)

Fra: Kirkeministeriet [KM@KM.DK]
Sendt: 27. oktober 2010 16:20
Til: Ministerbetjening (FT)
Cc: Mette Tidemann Juul (FT)
Emne: SV: (Hast) Lovforslag i høring

Til Finansministeriet,

Kirkeministeriet har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Sofie Navntoft Pedersen
Fuldmægtig, 2. kontor

KIRKEMINISTERIET
Frederiksholms Kanal 21
1220 København K.
Tlf. (+45) 33 92 33 90
Tlf. direkte (+45) 33 92 39 16
E-mail: km@km.dk

Fra: Mette Tidemann Juul (FT) [<mailto:MTJ@FTNET.DK>]
Sendt: 22. oktober 2010 15:52
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@aeraadet.dk; pote@atp.dk; ask@ask.dk; sekr@dbmf.dk; dvca@dvca.dk; nationalbanken@nationalbanken.dk; bbu@nationalbanken.dk; info@shipowners.dk; danmarks@skibskredit.dk; charlotte@shareholders.dk; am@shareholders.dk; struwe@post9.tele.dk; da@da.dk; danskamp@danskamp.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dfim@forsikringogpension.dk; di@di.dk; dirf@dirf.dk; hro@bottomline.dk; formand@isaca.dk; metal@danskmetal.dk; mail@lundorff.dk; hkh@danskeadvokater.dk; dfl@dfl.dk; mail@danskemaritime.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; sekretaer@aktuarforeningen.dk; ddf@finansanalytiker.dk; info@fondsmæglerforeningen.dk; disc@mail.tele.dk; het@fdih.net; post@finansforbundet.dk; mail@finanshus.dk; mail@finansielstabilitet.dk; f@finansraadet.dk; fa@fanet.dk; post@finansogleasing.dk; Forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; block@sbaktuar.dk; stig.jensen@ma.allianz.com; ane.marie.christensen@nordea.com; andelskaseforeningen@jak.dk; fsr@fsr.dk; fdr@fdr.dk; frr@frr.dk; info@forex-valutaveksling.dk; fp@forsikringogpension.dk; fk@fmf.dk; info@frivilligraadet.dk; ftf@ftf.dk; gii@gii.dk; f.lindelov@g-icap.dk; hvr@hvr.dk; isobro@isobro.dk; info@ifr.dk; itb@itb.dk; kk@kommunekredit.dk; kl@kl.dk; ls@lindcad.dk; kob@experian.dk; info@lf.dk; er@homannlaw.dk; lo@lo.dk; Sekretariatet@lopi.dk; info@ld.dk; copenhagen@omxgroup.com; sekretariat@parcelhus.dk; pbsmailservice@pbs.dk; bi3@post.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rr@realkreditraadet.dk; info@shipowners.dk; rbf@regionalebanker.dk; stu@eogs.dk; info@revifora.dk; eogs@eogs.dk; revisortilsynet@eogs.dk; info@rigsrevisionen.dk; webteam@sda.dk; saoek@ankl.dk; post@teleindu.dk; vp@vp.dk; johanna.seelbach@westernunion.com; compliance.nordic@westernunion.com; riomfr@fo.stm.dk; riomgr@gl.stm.dk; ip@gh.gl; bm@bm.dk; penst@penst.dk; fm@fm.dk; fmn@fmn.dk; jm@jm.dk; ism@ism.dk; km@km.dk; kemin@kemin.dk; kum@kum.dk; mim@mim.dk; inm@inm.dk; fvm@fvm.dk; sum@sum.dk; vtu@vtu.dk; skm@skm.dk; stm@stm.dk; trm@trm.dk; um@um.dk; uvm@uvm.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; oes@oes.dk; dst@dst.dk; 1 - Erhvervs- og Byggestyrelsens officielle postkasse (EBST); letbyrder@eogs.dk; letbyrder-i-EU@eogs.dk; 1 - FS Forbrugerstyrelsens Officielle Postkasse; - KS Konkurrencestyrelsens officielle postkasse; pvs@dkpto.dk; info@sbi.dk; Sikkerhedsstyrelsen Hovedpostkasse (SIK); Søfartsstyrelsen Hovedpostkasse (SFS)
Cc: Mark Andrew Rønnefelt (FT); Julie Galbo (FT); Louise Villumsen (FT); Cathrine Munch Pedersen (DEP); Hans Høj (DEP); Bent Bagge (FS); Flemming Nytoft Rasmussen (FT); Ulrik Nødgaard (FT)
Emne: (Hast) Lovforslag i høring