

## Finanstilsynet

Juridisk kontor

Århusgade 110

2100 København Ø

Sendt pr. e-mail til [ministerbetjening@ftnet.dk](mailto:ministerbetjening@ftnet.dk) med kopi til [lef@ftnet.dk](mailto:lef@ftnet.dk) og [asn@ftnet.dk](mailto:asn@ftnet.dk)

### **Høringsvar vedrørende udkast til ændring af lov om finansiel virksomhed – hjemmel for Finanstilsynet til at indsamle og offentliggøre priser på finansielle produkter.**

Finanstilsynet har den 7. september 2015 sendt ovennævnte lovudkast i høring. Formålet med lovændringen er ifølge høringsbrevet at give Finanstilsynet hjemmel til at indsamle og offentliggøre priser på finansielle produkter med henblik på at fremme gennemsigtigheden og priskonkurrencen på det finansielle marked.

Mybanker takker for muligheden for at afgive høringsvar. Vi skal i denne forbindelse venligst **anmode** Finanstilsynet om at tilføje Mybanker til tilsynets generelle høringsliste på samme måde som det er tilfældet for andre aktører på det finansielle område, som ikke er organiseret i egen brancheorganisation eller lignende.

Det fremgår både af høringsbrevet og af lovudkastet, at forslaget til lovændringen udspringer af den politiske aftale om håndtering af refinansieringsrisiko af 6. februar 2014, hvor følgende afsnit er medtaget:

*“Gennemsigtighed om omkostninger ved boliglån: Regeringen vil tage initiativ til at skabe større gennemsigtighed om omkostninger ved boliglån mod pant i fast ejendom ydet af realkreditinstitutter og pengeinstitutternes prioritetslån med henblik på at styrke konkurrencen og gøre det nemmere for forbrugerne at finde det mest fordelagtige boliglån. Forbrugerne skal have de nødvendige oplysninger til at vurdere, hvad der er det billigste boliglån. Der etableres en offentlig hjemmeside, der løbende viser, hvad de faktiske årlige omkostninger (inklusive gebyrer m.v.) er på boliglån mod pant i fast ejendom ydet af realkreditinstitutterne og pengeinstitutternes prioritetslån.”*

Mybanker finder dette tiltag nyttigt og hensigtsmæssigt med henblik på at fremme gennemsigtigheden og priskonkurrencen på boligområdet, så længe det netop angår og begrænses til institutternes boliglån som anført i den politiske aftale.

Lovudkastet lægger imidlertid op til, at den fornødne lovhjemmel for etableringen af en sådan offentlig hjemmeside – dvs. prisportal – i Finanstilsynets regi ikke kun skal omfatte boliglån, som den politiske aftale ellers udtrykkeligt forudsætter og foreskriver, men også skal omfatte alle andre finansielle produkter.

Det anføres således i lovudkastet (vores fremhævning):

*”Med henblik på at fremme gennemsigtighed og priskonkurrence for finansielle produkter foreslås det med lovforslaget at give Finanstilsynet hjemmel til at indsamle og offentliggøre priser på finansielle produkter. Dermed får Finanstilsynet mulighed for eksempelvis at etablere og drive en prisportal for boliglån [...] **Den foreslåede hjemmel vil fremadrettet også kunne anvendes, hvis det besluttes at etablere andre prisportaler.**”*

Mybanker finder det således yderst problematisk, at der med udgangspunkt i en politisk aftale på boligområdet – hvor der forefindes særskilte strukturelle problemer, som *ikke* uden videre kan overføres til hele den finansielle sektor – indføres en *generel hjemmel* for Finanstilsynet til at etablere og drive prisportaler vedrørende *alle* finansielle produkter, herunder andre *bankprodukter, forsikringsprodukter mv.*

Mybanker skal i denne forbindelse fremhæve, at der i forvejen findes flere private erhvervsvirksomheder, ikke blot Mybanker, hvis forretningsmodel netop består i etablering og drift af pris-sammenligningsportaler på det finansielle område, og som netop skaber effektiv gennemsigtighed og priskonkurrence på markedet for de omhandlede finansielle produkter til gavn for kunderne/forbrugerne.

Der er tale om veldrevne og anerkendte erhvervsvirksomheder i privat regi, som vil blive udsat for betydelig og ødelæggende *konkurrenceforvridning* på *ulige vilkår*, såfremt det offentlige i Finanstilsynets regi beslutter at drive statslige prisportaler for de selvsamme finansielle produkter på fx bankområdet, forsikringsområdet mv.

Mybanker skal derfor **opfordre** til, at lovforslaget justeres, således at den omhandlede lovhjemmel begrænses til indsamling og offentliggørelse af priser på området for boliglån.

En sådan justering vil samtidig indebære, at en eventuel efterfølgende udvidelse af hjemmelsgrundlaget og dermed bemyndigelsen til Finanstilsynet til at etablere prisportaler eller lignende prisoplysningsværktøjer for *andre* finansielle produkter end boliglån vil være underlagt den fornødne politiske og demokratiske kontrol af hensyn til de private virksomheders erhvervsmæssige interesser.

Mybanker undrer sig i øvrigt over, hvorledes det i lovudkastet kan anføres, at lovændringen *”ingen”* økonomiske konsekvenser vil have for erhvervslivet. Som nævnt vil lovændringen alt andet lige indebære betydelige økonomiske konsekvenser for de allerede eksisterende prissammenligningsportaler i privat erhvervsmæssigt regi.

Mybanker **opfordrer** derfor til, at disse økonomiske konsekvenser for erhvervslivet, herunder for de etablerede erhvervsvirksomheder, som allerede driver prissammenligningsportaler både på boligområdet og på det finansielle området i øvrigt, undersøges og beskrives nærmere i lovforslaget.

Tilsvarende gælder for de økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige, som ligeledes i lovudkastet angives til *”ingen”*, idet det selvsagt er forbundet med fordyrende merudgifter for det offentlige at indsamle de omhandlede prisoplysninger samt etablere og drive prisportal(er) i så henseende.

Vi står gerne til rådighed for yderligere dialog om ovennævnte forhold.

Med venlig hilsen

Morten Westergaard

Partner