

BILAG

Opfølgningen på Konkurrencerådets anbefalinger

- **Anbefaling 1 om troværdige afviklingsplaner:** Det er vurderingen, at det finansielle lovforslag, der blev fremsat den 14. marts 2018, hvorefter man kan stille øgede krav til nedskrivningsegne passiver i en koncern eller et realkreditinstitut, der er udpeget som systemisk vigtig, understøtter troværdige afviklingsplaner.
- **Anbefaling 2 om EU-regulering og konkurrence:** De konkurrencemæssige aspekter af reguleringen vil også fremadrettet indgå i den samlede vurdering af reguleringen af den finansielle sektor.

Arbejdsgruppen om eftersynet af den finansielle regulering er den 27. april 2018 kommet med flere anbefalinger, der forventes at bidrage positivt til at styrke konkurrencen i sektoren, herunder gennem øgede muligheder for brug af outsourcing og udøvelse af accessorisk virksomhed. Der vil nu blive fulgt op på arbejdsgruppens anbefalinger.

- **Anbefaling 3 om tilsynsdiamanten:** Finanstilsynet vil undersøge, om der kan findes en mere effektiv og robust regulering, som alternativ til tilsynsdiamanten, der begrænser udbredelsen af visse låntyper.
- **Anbefaling 4 om lige konkurrencevilkår mellem realkreditlån og realkreditlignende lån:** Der vil også fremadrettet være et stærkt fokus på at sikre lige konkurrencevilkår mellem realkreditlån og realkreditlignende lån.
- **Anbefaling 5 om standardiseret og simpel forside:** Erhvervsministeriet er i dialog med EU-Kommissionen med henblik på at afklare, om initiativet kan rummes inden for EU-reglerne på området (boligkreditdirektivet). Såfremt initiativet kan rummes inden for EU-reglerne, vil der blive fremsat forslag til ændring af lov om finansiel virksomhed mhp. at indføre den foreslåede standardforside, der skal udleveres med de øvrige dokumenter, som indgår i

en låneaftale vedr. realkredit eller et realkreditlignende lån. Initiativet indgår i det kommende forbrugerpolitiske udspil.

- **Anbefaling 6 om forbrugerregulering og digitale platforme:** Da oplysningsforpligtelserne er baseret på EU-regulering, vil regeringen på EU-niveau arbejde for en revision af boligkreditdirektivet og forbrugerkreditdirektivet, så mængden af oplysningsforpligtelser ved markedsføring af boligkredit reduceres. Initiativet indgår i det kommende forbrugerpolitiske udspil.
- **Anbefaling 7 om boligsalgsoptillinger der inkluderer sammenlignelige finansieringsforslag:** Anbefalingen følges ved at henvise til tjekeboliglån.dk på boligsalgsoptillinger gennem en revision af bekendtgørelsen om formidling m.v. ved salg af fast ejendom. Initiativet indgår i det kommende forbrugerpolitiske udspil.
- **Anbefaling 8 om ejendomsmæglere som boligformidlere:** Anbefalingen følges ikke, da forslaget kolliderer med hensynet i loven om ejendomsmægler som sælgers repræsentant.
- **Anbefaling 9 om juridiske rådgivere, der bør opfordre boligkøbere til at indhente flere finansieringstilbud:** Anbefalingen følges ved at opfordre brancheforeningens medlemmer til at efterleve anbefalingen.
- **Anbefaling 10 om banker og betaling for at annullere en bankgaranti:** Egentlig prisregulering kræver tungtvejende grunde, som der ikke aktuelt er grundlag for, herunder da en dataindsamling har vist, at det er forbundet med relativt begrænsede omkostninger at annullere en bankgaranti. Anbefalingen følges derfor ikke.
- **Anbefaling 11 om webservice hvor forbrugerne kan indhente/opbevare alle dokumenter, der er nødvendige for indhentning af fx tilbud om boliglån:** Det vurderes, at en sådan opgave ikke bør løses i offentligt regi, da det vil stride mod princippet om, at det offentlige ikke skal drive virksomhed, der ligeså godt kan varetages i den private sektor. Forslaget skal endvidere ses sammen med anbefaling nr. 12, som vurderes at kunne dække de beskrevne behov. Anbefalingen følges derfor ikke.
- **Anbefaling 12 om elektronisk fuldmagt til, at en virksomhed kan indhente offentligt registrerede oplysninger:** Der fremsættes lovforslag om at udvide adgangen til eSKAT til også at gælde

for bl.a. formidlere af lånetilbud i det omfang, persondatalovgivningen tillader dette. Det foreslås endvidere, at det afdækkes, om en løsning kan inkludere andre oplysninger end dem, der i dag findes i eSKAT, samt hvilke oplysninger det ville være relevant at inkludere. Initiativet indgår i det kommende forbrugerpolitiske udspil.

- **Anbefaling 13 om at forbrugere skal kunne give elektronisk fuldmagt til, at en virksomhed kan indhente kontoudtog:** Forslaget er gennemført med den nye lov om betalinger, der trådte i kraft den 1. januar 2018. Der iværksættes derfor ikke yderligere initiativer.
- **Anbefaling 14 om at udbydere af boliglån skal kunne kontakte forbrugere, der har givet tilladelse hertil ved låneoptagelse:** Det er usikkert, hvor stor effekt ordningen vil have. Desuden vil der være omkostninger ved at etablere og drive ordningen. Anbefalingen ikke følges.
- **Anbefaling 15 om at oplysninger om realkreditlån skal fremgå af betalingsoversigten:** Det vurderes ikke, at værdien af at tilføje ekstra oplysninger til betalingsoversigten står mål med de administrative omkostninger. Det skyldes, at kunderne kan finde eventuelt supplerende oplysninger via deres netbank. Der iværksættes derfor ikke yderligere initiativer.
- **Anbefaling 16 om råderet over udstedte realkreditobligationer:** Anbefalingen følges ved, at der indarbejdes et oplysningskrav om muligheden for udlevering af obligationer i forbindelse med revisionen af bekendtgørelsen om god skik for boligkredit, der træder i kraft 1. januar 2019. Det bliver derudover et krav, at institutterne skal orientere kunder, der selv vælger at stå for salget af realkreditobligationer, om de risici, der er forbundet hermed.