

Betænkning afgivet af Erhvervsudvalget den 0. maj 2007

1. udkast

## Betænkning

over

### Forslag til lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

(Særligt dækkede obligationer)

[af økonomi- og erhvervsministeren (Bendt Bendtsen)]

#### 1. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 28. marts 2007 og var til 1. behandling den 10. april 2007. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervsudvalget.

#### *Møder*

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### *Høring*

Udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og økonomi- og erhvervsministeren sendte den 7. december 2006, den 24. januar 2007 og den 1. februar 2007 disse udkast til udvalget, jf. alm. del – henholdsvis bilag 82, bilag 114 og bilag 122. Den 30. marts 2007 sendte økonomi- og erhvervsministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget.

#### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Dansk Landbrug og LandboUngdom,  
Finansrådet,  
Forbrugerrådet,  
Forsikring & Pension,  
Håndværksrådet,  
KommuneKredit,  
Kommunernes Landsforening og  
Realkreditrådet.

Økonomi- og erhvervsministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.

#### *Deputationer*

Endvidere har følgende mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget:

Dansk Landbrug og LandboUngdom,  
Håndværksrådet,

Finansrådet,  
Forbrugerrådet,  
Forsikring & Pension og  
Realkreditrådet.

### Spørgsmål

Udvalget har stillet 56 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, [som denne har besvaret.]

## 2. Indstillinger og politiske bemærkninger



Siumut, Tjóðveldisflokkurin, Fólkaflokkurin og Inuit Ataqatigiit var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen. [Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

*Kim Andersen (V) fmd. Jacob Jensen (V) Kurt Kirkegaard (V) Jens Hald Madsen (V)*

*Marion Pedersen (V) Colette L. Brix (DF) nfm. Kim Christiansen (DF)*

*Per Ørum Jørgensen (KF) Jakob Axel Nielsen (KF) Kim Mortensen (S) Jens Christian Lund (S)*

*Niels Sindal (S) Simon Pihl Sørensen (S) Poul Erik Christensen (RV)*

*Elsebeth Gerner Nielsen (RV) Poul Henrik Hedeboe (SF) Frank Aaen (EL)*

Siumut, Tjóðveldisflokkurin, Fólkaflokkurin og Inuit Ataqatigiit havde ikke medlemmer i udvalget.

### Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	52	Enhedslisten (EL)	6
Socialdemokratiet (S)	47	Siumut (SIU)	1
Dansk Folkeparti (DF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Fólkaflokkurin (FF)	1
Det Radikale Venstre (RV)	17	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	11	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	1

**Oversigt over bilag vedrørende L 199**

<b>Bilagsnr.</b>	<b>Titel</b>
1	Høringssvar og høringsnotat, fra økonomi- og erhvervsministeren
2	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	Tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Henvendelse af 17/4-07 fra Finansrådet
5	Henvendelse af 18/4-07 fra Forbrugerrådet
6	Henvendelse af 19/4-07 fra Realkreditrådet
7	Henvendelse af 20/4-07 fra KommuneKredit
8	Henvendelse af 20/4-07 fra Forsikring & Pension
9	Henvendelse af 25/4-07 fra Håndværksrådet
10	Henvendelse af 24/4-07 fra Dansk Landbrug og LandboUngdom
11	Revideret tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
12	Henvendelse af 27/4-07 fra Kommunernes Landsforening
13	Udkast til ny bekendtgørelse om balanceprincippet, fra økonomi- og erhvervsministeren

**Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 199**

<b>Spm.nr.</b>	<b>Titel</b>
1	Spm. om, hvad det koster pr. måned for et SDO-lån, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om omkostninger ved SDO-lån, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om, hvordan en låntager kan få at vide, hvad det koster dags dato at indfri et SDO-lån i bankerne, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm., om ministeren har overvejet at stille krav i en bekendtgørelse om, hvordan forbrugerne kan blive beskyttet over for konstruktion af forskellige indfrielsesvilkår, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om, hvordan de konkrete nye krav til banksælgeren bliver, der kan sikre, at banken sælger det optimale lån til kundens behov, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm., om ministeren vil garantere, at der ikke kommer problemer som kendt fra tidligere, hvor pensionskasserne havde pantebrev, der kun kunne indfries til meget høje overkurser, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
7	Spm. om, hvor i verden man kan få boliglån med lang løbetid lige så billigt som den gennemsnitlige lønmodtager i Danmark, til økonomi-

- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om en nærmere redegørelse for beregningen af provenutabet ved ændringen af Kursgevinstloven som foreslået i lovforslagets § 11, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm., om regeringen er enig i, at med de foreslåede ændringer i Kursgevinstloven, jf. lovforslagets § 11, så påføres erhvervslivet yderligere administrativt bøvl, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm., om regeringen kan bekræfte, at der fortsat vil være forskel på den regnskabsmæssige og skattemæssige behandling af kurstab på lån efter eventuel vedtagelse af lovforslagets § 11, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm., om regeringen kan bekræfte, at lovforslagets § 11 betyder, at der nu – som kurstab – gives selskaber fradrag for låneomkostninger på lån med løbetid ud over 3 år, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm., om regeringen kan bekræfte, at der fortsat vil være forskel på den regnskabsmæssige og skattemæssige behandling af kurstab på lån efter eventuel vedtagelse af lovforslagets § 11, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm. om, hvad baggrunden er for, at der i lovforslagets § 11 indføres en generel fradragsret for kurstab på lån hos selskaber, blot de pågældende lån er med sikkerhed i fast ejendom, skibe eller garanti fra offentlig myndighed, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om årsagen til, at § 11 ikke er udformet således, at der kun gives fradragsret for tab på lån, når der er tale om udstedelse af særligt dækkede obligationer, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om teknisk bistand til et ændringsforslag, hvorefter der kun sker udvidelse af fradragsretten til lån hos selskaber, der udsteder særligt dækkede obligationer, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om kommentar til henvendelse af 17/4-07 fra Finansrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om kommentar til henvendelse af 18/4-07 fra Forbrugerrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om kommentar til henvendelse af 19/4-07 fra Realkreditrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. om kommentar til henvendelse af 20/4-07 fra KommuneKredit, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 20 Spm. om kommentar til henvendelse af 20/4-07 fra Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 21 Spm. om kommentar til henvendelse af 27/4-07 fra Håndværksrådet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 22 Spm. om kommentar til henvendelse af 24/4-07 fra Dansk Landbrug

- og LandboUngdom, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 23 Spm. om, hvilke faktorer der trækker i retning af henholdsvis øget eller mindre konkurrence, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 24 Spm. om redegørelse for forskellen mellem bankernes forrentning af deres egenkapital i forhold til realkreditselskaberne, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 25 Spm., om ministeren forventer, at bankernes forrentning af egenkapitalen bliver mindre, når de skal udfordre realkreditselskaberne på ejendomsfinansiering på et marked, hvor der i dag er et mindre kapitalafkast, end bankerne har i dag, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 26 Spm. om bankernes incitament til at yde SDO-lån i forhold til den nuværende praksis med samarbejde med et realkreditinstitut, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 27 Spm., om ministeren mener, at der mangler konkurrence på forsikringsmarkedet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 28 Spm. om balanceprincippet, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 29 Spm. om uddybning fra ATP og LD af deres synspunkter om, at det nuværende balanceprincip gør obligationerne meget sikre, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 30 Spm., om ministeren vil give en garanti for, at det ikke bliver dyrere at låne for en almindelig gennemsnitlig lønmodtager, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 31 Spm., om ministeren vil give en garanti for, at Danmark ikke bliver opdelt i et A- og et B-hold, hvor nogle kommer til at betale væsentligt mere end andre, når de nye SDO-lån bliver indført, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 32 Spm., om man kan anvende ÅOP (årlige omkostninger i procent) meningsfuldt, når der er tale om forskellige lånetyper, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 33 Spm., om hvorfor udenlandske pengeinstitutter ikke allerede har markedsført deres produkter i Danmark enten via samarbejdspartnere eller ved at oprette et realkreditselskab, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 34 Spm. om, hvad der forhindrer Danske Bank og Nordea i fremover at give SDO-lån fra Dublin og Stockholm, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 35 Spm., om SDO-banklån generelt kan blive billigere end realkreditlån, eller om de bliver billigere end pengeinstitutternes nuværende prioritetslån, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 36 Spm. om, hvor mange kunder i pengeinstitutterne med prioritetslån, der låner til de forskellige renter i dag, til økonomi- og erhvervsmini-

- steren, og ministerens svar herpå
- 37 Spm. om, hvordan ministeren vil sikre, at låntager får indsigt i, om renten på hans/hendes lån reelt falder, sådan at en omlægning kan vise sig fordelagtig, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 38 Spm. om, hvad ministeren mener om, at prissætningen på obligationer og boliglån for forbrugeren fremover går fra det åbne til det lukkede rum, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 39 Spm., om ministeren har gjort sig overvejelser om, hvad ophævelsen af specialbankprincippet i Tyskland har betydet for henholdsvis ressourcestærke og svage forbrugeres forhandlinger om priser på boligfinansieringslån, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 40 Spm. om udenlandske kreditinstitutters mulighed for at tilbyde lån i Danmark baseret på SDI-obligationer i deres hjemlande, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 41 Spm., om ministeren kan bekræfte, at den finansielle risiko kan være større i kreditinstitutter, der anvender det generelle balanceprincip sammenlignet med kreditinstitutter, der anvender det strikte balanceprincip, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 42 Spm., om SDO-loven forhindrer de såkaldte teaser-lån, der kendes fra USA, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 43 Spm., om ministeren kan bekræfte, at indfrielse af SDO-lån før tid generelt vil være dyrere end tilsvarende realkreditlån, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 44 Spm. om kommentar til henvendelse af 27/4-07 fra KL, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 45 Spm. om, hvordan tallet på ca. 1,1 mia. kr. årligt provenutab er fremkommet i lovforslagets almindelige bemærkninger under pkt. 4, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 46 Spm. om, hvordan regeringen har skaffet råderum til de afgiftslettelser på årligt 1,1 mia., som lovforslaget vil medføre, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 47 Spm. om, hvordan forslaget til ændring af tinglysningsafgiften skulle udformes, hvis man ønskede væsentligt at begrænse provenutabet på 1,1 mia. kr. årligt, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 48 Spm. om redegørelse for de under lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 5, anførte omstillingsbyrder og store løbende byrder, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå