



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

14. maj 2007

Besvarelse af spørgsmål 54 ad L 199 stillet af Erhvervsudvalget den 8. maj 2007.

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

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

Spørgsmål 54:

Hvordan er kunden stillet i henhold til den danske forbrugerbeskyttelse i nedenstående eksempel?: "En dansk kunde med bopæl i Danmark henvender sig i en dansk bankfilial i Hamborg. Kunden får et SDO-lån baseret på tysk lovgivning med pant i sin danske ejendom.

Svar:

De danske forbrugerbeskyttelsesregler finder anvendelse på de aktiviteter, som danske virksomheder og filialer af udenlandske virksomheder, udøver her i landet.

Hvis en dansk finansiel virksomhed etablerer en filial eller datterselskab i udlandet, vil dennes aktiviteter være reguleret af de forbrugerbeskyttelsesregler, som gælder i det pågældende land.

Det betyder, at en dansk kunde, som vælger at optage et SDO-lån hos en bank i Tyskland, får den forbrugerbeskyttelse, som gælder i Tyskland, uanset om der er tale om en tysk bank eller en filial af en dansk bank.

I det konkrete eksempel vil den danske kunde derfor ikke være beskyttet af de danske forbrugerbeskyttelsesregler – men derimod af de tyske. Det gælder uanset, om den belånte ejendom er beliggende i Danmark eller i Tyskland.

Henvender den danske kunde sig til et udenlandsk pengeinstitut i Danmark, vil kunden være omfattet af de danske forbrugerbeskyttelsesregler. Det vil sige regler om den rådgivning, som kunden skal modtage og fx reglerne om hvilke oplysninger, som skal gives i låneaftalen ifølge kreditaftaleloven.

Derimod vil reglerne om finansiering af lånet, herunder reglerne om løbetid mv., som et lån må have for at kunne finansieres af særligt dækkede obligationer, være omfattet af reglerne i det land, hvor pengeinstituttet har fået tilladelse til at drive virksomhed som pengeinstitut. Såfremt et

udenlandsk pengeinstitut med filial i Danmark i sit hjemland kan udbyde lån finansieret med særligt dækkede obligationer f.eks. med en løbetid på 40 år indenfor en lånegrænse på 80 af ejendommens værdi, vil dette produkt kunne udbydes i Danmark, uanset at dette produkt i dag ikke ville kunne udbydes af et dansk realkreditinstitut.

Denne forskel er begrundet i, at når et institut har fået tilladelse til at drive virksomhed i ét land, kan instituttet drive virksomhed i samtlige lande inden for EU og tilbyde de produkter, som kan udbydes i hjemlandet, ligesom det er myndigheden i det land, hvor tilladelsen er givet, som fører tilsyn med, at instituttet samlet set er finansielt stabilt.