



ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTEREN

2. maj 2007

**Besvarelse af spørgsmål 21 ad L 199 stillet af Erhvervsudvalget den 25. april 2007.**

ØKONOMI- OG  
ERHVERVSMINISTERIET  
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 21:**

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 25. april 2007 fra Håndværksrådet, jf. L 199 – bilag 9.

**Svar:**

Håndværksrådet gør i sin henvendelse udvalget opmærksomt på, at rådets overvejende positive indstilling til lovforslaget har ændret sig. Dette skyldes, at rådet finder, at ændringerne i balanceprincippet flytter udgangspunktet. Rådet finder desuden, at det vil være en fordel, hvis man lader en ekspertgruppe undersøge konsekvenserne af det, som rådet kalder det dobbelte balanceprincip.

Aftalen mellem regeringen, Socialdemokraterne og Det Radikale Venstre om særligt dækkede obligationer omhandler bl.a. balanceprincippet. Aftalen indebærer, at den hidtidige metode til at opfylde balanceprincippet fortsat kan anvendes. Samtidigt bliver det muligt at anvende en mere fleksibel metode, hvor der i højere grad kan anvendes moderne risikostyringsinstrumenter. Dermed bliver det muligt for danske institutter at anvende samme metode, som de udenlandske konkurrenter. Begge metoder har samme høje grad af sikkerhed som i dag. Investorerne og den finansielle stabilitet vil derfor være sikret i lige så høj grad som i dag.

Udkastet til nyt balanceprincip er udarbejdet i en arbejdsgruppe, som har haft deltagelse af eksperter fra Danmarks Nationalbank, Realkreditrådet, Finansrådet, Danmarks Skibskredit A/S, Økonomi- og Erhvervsministeriet og Finanstilsynet. Det er derfor vurderingen, at der ikke er behov for at lade en ekspertgruppe undersøge konsekvenserne af det nye balanceprincip.

Det er såvel Nationalbankens som Finanstilsynets vurdering, at den fremtidige regulering af særligt dækkede obligationer danner grundlag for et lige så sikkert boligfinansieringssystem som i dag.

Rådet finder endvidere, at der er et klart behov for at lovforslaget udfor-

mes på en måde, så det sikrer:

- Samme gennemsigtighed i prisen, som der er i prisen på de nuværende realkreditprodukter.
- Lån med de nuværende moderate indfrielsesomkostninger.
- At de som låntagere ikke kan udsættes for vilkårlige udsving i rentemarginalen i lånets løbetid.

Det er del af aftalen om særligt dækkede obligationer at ændre god skik reglerne for at sikre rådgivning af forbrugerne. Rådgivningskravene omkring boliglån vil blive skærpet, bl.a. i forhold til oplysninger om de forskellige låntyper m.v. Dermed sikres en høj gennemsigtighed for forbrugerne.

I forhold til spørgsmålet om indfrielse er den nuværende praksis ikke lovreguleret. Det er tilkendegivet i aftalen om de særligt dækkede obligationer, at det er aftaleparternes klare forventning, at en sådan adgang også vil findes i låneaftalerne for de nye boliglån. For yderligere information om indfrielsesvilkår mv. henvises til besvarelserne af spørgsmål 3 og 4.

I forhold til mulighederne for ændringer i renter mv. i løbet af lånets løbetid henvises til besvarelsen af spørgsmål 2, hvor det beskrives, at hvis et lån er variabelt forrentet, vil det fremgå af låneaftalen, hvorledes renten varierer. Hertil kommer, at ifølge god skik-bekendtgørelsen skal ændringer af renter, bidrag eller andet vederlag i løbende kundeforhold, der er til ugunst for kunden, varsles, medmindre ændringen er begrundet i udefra kommende forhold, som den finansielle virksomhed ikke har indflydelse på.

Det samlede regelsæt for særligt dækkede obligationer er udformet således, at realkreditprodukterne kan fortsætte uændret i forhold til i dag og være stærke konkurrenter til pengeinstitutternes produkter.