

Finanstilsynet
Juridisk kontor
Århusgade 110
2100 København Ø

Att. Katja Lefevre Sønderaas og Christina Thorup Nielsen

Sendt pr. e-mail til: ministerbetjening@ftnet.dk
Cc: lef@ftnet.dk og ctn@ftnet.dk

Den 26. november 2014

Bemærkninger til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler, lov om finansiel virksomhed, lov om finansielle rådgivere, lov om pantebrevsselskaber og forskellige andre love (Ret til basal indlånskonto og gennemførelse af boligkreditdirektivet).

DOK. NR.:
FAID-6-27480
SAG. NR.:
FAID-6-504
clr

FA takker for Finanstilsynets høring af 29. oktober 2014 om ovenstående lovforslag.

Som arbejdsgiverforening for den finansielle sektor er fokus i FA's høringssvar alene forslagets ansættelsesretlige og personalemæssige konsekvenser, dvs. lovforslagets bestemmelser om kompetencekrav og bestemmelserne om aflønningspolitik og restriktioner for aflønning af medarbejdere. FA henviser i øvrigt til brancheorganisationernes høringssvar.

Kompetencekrav for boligkredit

Efter lovforslaget indføres der kompetencekrav for boligkreditgivere og boligkreditformidlere. Kompetencekravene gennemføres ved udvidelse af erhvervs- og vækstministerens hjemmel til at fastsætte nærmere regler for ansatte i finansielle virksomheder i lov om finansiel virksomhed, § 43, stk. 4. Samtidig bemyndiges Finanstilsynet til at fastsætte nærmere regler om kompetencekrav til ejendomskreditselskaber, jf. forslagets nye § 8a i lov om ejendomskreditselskaber.

Det fremgår af forslaget, at de eksisterende regler om kompetencekrav til personer, der yder rådgivning om visse investeringsprodukter, ikke ændres som følge af forslaget.

FA bemærker, at hjemlen til at fastsætte kompetencekrav med fordel kunne samles hos én myndighed, så der sikres koordination af de nærmere regler om kompetencekrav.

FA anser det for evident, at der med lovforslaget ikke vil blive indført andre eller mere vidtgående kompetencekrav, end de der følger af direktivet.

FA ser frem til at blive inddraget i god tid i den nærmere udformning af de regler, der vil blive udstedt med hjemmel i lovforslagets regler.

Vidtgående restriktioner for aflønning

Efter lovforslaget indføres der krav til virksomhedernes aflønning og aflønningspolitik for alle ansatte. Herudover indføres restriktioner i forhold til aflønningen for alle ansatte, idet aflønningen ikke må være *"afhængig af antallet eller andelen af imødekomne ansøgninger om boligkredit eller andre former for salgsmål"*. Aflønning i henhold til kollektive overenskomster er ikke omfattet af disse restriktioner.

Lovforslaget skal indarbejde boligkreditdirektivet i dansk lov. Boligkreditdirektivets artikel 7, stk. 2-4, omfatter kreditgivere og kreditformidlere, samt deres personale, og angiver, at aflønningspolitikken skal omfatte foranstaltninger for at undgå interessekonflikter *"navnlig ved at sikre, at aflønning ikke er betinget af antallet eller andelen af imødekomne ansøgninger"*.

Lovforslaget går derfor betydeligt længere end det bagvedliggende direktiv såvel i forhold til personkreds som i forhold til restriktioner på aflønningen af finansielle virksomheders ansatte.

FA ser med bekymring på det meget vidtgående indgreb i virksomhedernes ret til at bestemme aflønningsformen for sine ansatte. Lovforslagets markante overimplementering savner begrundelse og svarer ikke til høringsbrevets udsagn om, at der lægges op til en direktivnær implementering. FA henstiller til, at forslagens formuleringer bringes helt tæt på direktivets formuleringer.

FA gør særligt opmærksom på, at

- lovforslagets afgrænsning af personkredsen for restriktionerne på aflønning er *"de ansatte"*. Direktivets artikel 4, nr. 11, afgrænser personkredsen til *"personale; enhver fysisk person, der arbejder for kreditgiver eller kreditformidler, og som direkte er involveret i de i dette direktiv omfattede aktiviteter eller har kontakt til forbrugerne i forbindelse med de af dette direktiv omfattede aktiviteter."* Lovforslaget bør derfor bringes i overensstemmelse med direktivets afgrænsning
- lovforslaget regulerer ifølge sin ordlyd *"aflønning"* generelt. Det bør præciseres, at restriktionerne gælder variabel aflønning, jf. direktivet
- lovforslagets tilføjelse af *"eller andre salgsmål"*, fx i forslagens § 77f, stk. 3, går betydeligt videre end direktivet giver belæg for. Sidste led i de tre enslydende bestemmelser bør derfor udgå.

FA gør også opmærksom på, at § 77 f, stk. 4, samt de to enslydende bestemmelser i lov om finansielle rådgivere (der ændres til lov om finansielle rådgivere og boligkreditformidlere), og lov om pantebrevsselskaber (der ændres til lov om ejendomskreditselskaber), fremstår uklar. Bestemmelsen siger både at overenskomstdækkede ansættelsesforhold ikke er omfattet af stk. 1 og 3, og at de er omfattede (hvis aftalen om variabel løn ikke er fastsat i overenskomsten). FA foreslår at bestemmelsen forenkles, så det klart fremgår, at aflønning i henhold til kollektive overenskomster ikke er omfattet af lovforslagets

restriktioner. FA foreslår at formuleringen i den gældende lovs § 77 a, stk. 10, og § 77 e, stk. 3, også anvendes i § 77 f, stk. 4 (og de to enslydende bestemmelser).

FA har ikke yderligere bemærkninger og henviser til brancheorganisationernes høringssvar.

Med venlig hilsen



Claus Ryde
Juridisk konsulent