

EKSPERTUDVALG OM GENNEMSIGTIGHED OG MOBILITET

FORMAND NINA DIETZ LEGIND

SEPTEMBER 2016

AGENDA

- Ekspertudvalgets konklusioner i forhold til kommissoriet
- Ekspertudvalgets anbefalinger

KONKLUSIONER IFT. KOMMISSORIUM

■ ***Punkt 1: Kapitalomkostninger og bidragssatser***

- Modelberegninger i rapporten viser, at et modelinstitut med udlån på 750 mia. kr. og egenkapital på 35 mia. kr. kan begrunde øgede bidragssatser på i størrelsesordenen 0,1 procentpoint ved et øget kapitalbehov på 15 mia. kr.
- Institutterne begrundes også øgede bidragssatser med andre forhold end øgede kapitalkrav, og der kan være et reelt behov for at øge indtjeningen
- Samlet er stigende bidragssatser en funktion af flere forhold, ikke kun kapitalkrav. Der er ikke en 1:1-sammenhæng

■ ***Punkt 2: Muligheder for forenklinger af regler for realkrediten?***

- Den særlige regulering af realkrediten skaber tillid til modellen.
- Realkreditens udstedelser har højst mulige rating.
- Ekspertudvalget opfordrer til at holde fast i denne regulering.

KONKLUSIONER IFT. KOMMISSORIUM

■ ***Punkt 3: Vurdere tilsynspraksis på området***

- Tilsynspraksis øger tilliden til systemet og ratingbureauer tillægger tilsynspraksis betydning ved tildeling af rating.
- Ekspertudvalget finder, at tilsynspraksis – herunder tilsynsdiamanten – samlet set er forbundet med samfundsøkonomiske gevinster.

■ ***Punkt 4: Udvikling i rente og bidrag og international sammenligning af samlede omkostninger***

- Dansk realkredit tilbyder lave renter til finansiering af fast ejendom.
- Bidragssatser og kursskæring er siden 2009 steget betydeligt – især på risikable lånetyper – så de i dag udgør en større del af den samlede pris.
- Ekspertudvalget finder, at dansk realkredit tilbyder fordelagtige lånevilkår både i form af pris og øvrige vilkår.

KONKLUSIONER IFT. KOMMISSORIUM

■ ***Punkt 5: Udgør omkostninger for kunden en barriere for skifte?***

- Ekspertudvalget finder, at det i nogle situationer er forbundet med en betydelig omkostning at indfri og oprette lån.
- Det kan eksempelvis for et lån på 1 mio. kr. – afhængig af indfrielsesform – koste 12.000 kr., når der både skal indfries eksisterende og oprettes nyt lån.

■ ***Punkt 6: Er der behov for bedre forbrugerbeskyttelsesregler?***

- Ekspertudvalget finder, at der er behov for en skærpelse af forbrugerbeskyttelsen på en række områder.
- Flere af udvalgets anbefalinger afspejler dette forhold, jf. nærmere nedenfor.

8 ANBEFALINGER

- GENNEMSIGTIGHED OG MOBILITET I FORBINDELSE MED STIGNING I BIDRAGSSATSER, RENTER OG GEBYRER

- LIKVIDITET

8 ANBEFALINGER

	Reglerne i dag:	Ekspertudvalget foreslår:
1	Oplysningspligt om den udløsende faktor for prisstigning (bidrag, gebyrer, rente)	Oplysningspligt om de forhold, der har udløst stigning og om de væsentligste forhold med betydning for stigningens omfang
2	Varslingsperiode på 3 mdr. på bidrag og gebyrer.	Varslingsperiode på 4 mdr. på bidrag og gebyrer.
3	Varslingsperiode på 1 mdr. på rentestigninger.	Varslingsperiode på 4 mdr. på rentestigninger.
4	Ingen regulering af om rente- og bidragsforhøjelser, der ikke er varslet og begrundet korrekt, kan træde i kraft.	Rente- og bidragsforhøjelser, der ikke er varslet og begrundet korrekt, kan ikke træde i kraft.
5	Ved indfrielse af lån i varslingsperioden skal kunden betale indfrielsesgebyr og i visse situationer kurtage og kursskæring.	Ved indfrielse af lån i varslingsperioden skal kunden ikke betale indfrielsesgebyr, kurtage og kursskæring.
6	Ingen regler om oplysning om kursskæringens beløbsmæssige andel af rentebetalingen.	Kursskæringens beløbsmæssige andel af rentebetalingen skal oplyses hver termin på rentetilpasningslån.
7	Krav om begrundelse ved stigninger i bidrag, gebyrer, og rente.	I varslingsbrevet tilføjes en række oplysninger; om kursværdien af kundens lån, muligheder for omlægninger af lån samt om hvordan kunden finder oplysninger om andre låneudbydere.
8	Institutter, der tilbyder lån med Cibor-rente, skal også tilbyde lån med Cita-rente.	Det skal være op til institutterne, om de vil tilbyde lån med Cita-rente.

Lige konkurrencevilkår