

Finanstilsynet
Pr. e-mail: hoeringer@ftnet.dk

F&P

F&P's hørings svar til udkast til samlelovsforslag - efteråret 2023

F&P modtog den 29. juni 2023 udkast til Forslag til Lov om ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love i officiel høring.

F&P takker for muligheden for at afgive bemærkninger til lovudkastet og har følgende forslag og kommentarer:

Underteksten til lovens titel

F&P er enig i, at en meget stor del af de foreslåede bestemmelser har til formål at styrke Finanstilsynets tilsynsbeføjelser og derfor bør nævnes i lovens undertitel. F&P er enig i, at det samme gør sig gældende mht. udvidelsen af mulighederne for yde realkreditlån til havvindmøller. Man kan overveje, om der af hensyn til læsevenligheden også bør nævnes ændringer af rammerne for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber og ændringer af færdselslovens forsikringsbestemmelser.

Vigtigt, at selskaberne kan aflægge af årsregnskab efter de internationale regnskabsstandarder (IFRS) på enkelt selskabsniveau

F&P finder det vigtigt at pege på en væsentlig mangel i udkastet til lovforslag. På trods af en lang dialog – hele 3 år - med Finanstilsynet om muligheden for at aflægge regnskab efter de internationale regnskabsstandarder (IFRS) - og selv om der ikke er fremført vægtige modargumenter - er denne lovændring ikke medtaget i lovforslaget.

Dette uanset, at det af hensyn til de børsnoterede skadesforsikringsselskaber, haster meget med at få gennemført den nødvendige lovændring, og at tilsynet kan få ekstra information, hvis de ønsker det.

Det er presserende for de danske forsikringsselskaber at få muligheden for at aflægge regnskab på enkelt selskabsniveau efter IFRS som følge af IFRS 17.

17.08.2023

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

Claus Tønnesen
Juridisk rådgiver
Dir. 41919047
ct@fogp.dk

Sagsnr. GES-2023-00235
DokID 467865

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

IFRS 17 for forsikringskontrakter er en ny standard, som erstatter den eksisterende IFRS 4 og regulerer klassifikation, værdiansættelse og præsentation af forsikringskontrakter. IFRS 17 skal anvendes for regnskabsår, der starter 1. januar 2023. IFRS 17 er udviklet med henblik på at undgå fremtidige finanskriser, at sikre konsistens på tværs af landegrænser, og at give øgets transparens om de forhold, som er af særlig vigtighed i et forsikringsregnskab. Det indebærer, at der stor fokus på at sikre samtidighed mellem virksomhedens aktiviteter og det regnskabsmæssige resultat af aktiviteterne, herunder at risikoen for tab på forsikringskontrakter rapporteres allerede på tegningstidspunktet.

IFRS sikrer en høj grad af gennemsigtighed og sammenlignelighed, ikke blot nationalt, men også internationalt. De børsnoterede forsikringsselskaber har internationale regnskabsbrugere i form af investorer, og deres regnskaber er en central kilde til information for et velfungerende kapitalmarked. Derfor stiller det de danske børsnoterede forsikringsselskaber konkurrencemæssigt dårligere, at deres regnskaber ikke entydigt er aflagt efter de samme anerkendte standarder som deres internationale børsnoterede konkurrenter. Det kan hæmme selskabernes adgang til kapital og vækstmulighederne i bred forstand.

I første omgang er F&P indforstået med, at muligheden kun gives for skadesforsikringsselskaberne, da F&P og Finanstilsynet har været i dialog om disse selskaber gennem længere tid. F&P foreslår derfor, at nedenstående ændring gennemføres, og at en fokuseret dialog vedr. livforsikringsselskaber etableres. F&P står klar til at bidrage til arbejdet med nødvendige analyser vedr. livsforsikringsselskaberne.

Med den foreslåede bestemmelse vil det blive muligt for skadesforsikringsselskaber og deres forsikringsholdningsvirksomheder at vælge at aflægge årsrapport efter IFRS på enkelt-selskabsniveau. Denne mulighed er afgørende for, at de børsnoterede skadesforsikringsselskaber kan aflægge en samlet årsrapport med indre konsistens og for at det bliver muligt at have en ensartet praksis for regnskabsaflæggelse igennem hele koncernen (dog fortsat med undtagelse af livselskaberne).

Det er desuden i overensstemmelse med særligt to af de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering i Danmark. Det er, at ”Fleksibilitet og undtagelsesmuligheder i EU-regulering bør udnyttes” og ”Danske virksomheder bør ikke stilles dårligere i den internationale konkurrence, hvorfor implementeringen ikke bør være mere byrdefuld end den forventede implementering i sammenlignelige EU-lande.”.

Ligeledes henviser vi til side 26 i regeringsgrundlaget; *Ansvar for Danmark*, hvor det fremgår at Regeringen vil ”*Have fokus på at undgå utilsigtet overimplementering af EU-regler. Vi skal fortsat gennemføre de EU-regler, vi er forpligtet til, men samtidig have et systematisk fokus på implementering*

af erhvervsrettet EU-lovgivning, så vi undgår unødigt restriktive regler til skade for danske virksomheder og arbejdspladser”.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00235

DokID 467865

Blandt de øvrige medlemsstater i EU har langt størstedelen valgt, at selskaberne enten skal eller kan aflægge enkeltstatsregnskabet efter IFRS. I nogle af de få lande, hvor muligheden ikke gives, er muligheden enten ikke relevant grundet nationale skatteregler eller grundet, at der på nuværende tidspunkt ikke findes børsnoterede forsikringselskaber.

F&P's forslag til bestemmelse:

Tilføjelse til § 180 – Anvendelse af de internationale regnskabsstandarder

F&P finder det derfor helt nødvendigt at følgende ændring medtages.

I § 180 indsættes et nyt stk. 2:

”Skadesforsikringselskaber kan vælge at udarbejde årsregnskab efter de internationale regnskabsstandarder, der er nævnt i stk. 1, jf. dog stk. 3.”

Stk. 2-3 bliver herefter stk. 3-4.

Ændringer til de tilhørende bekendtgørelser

I bekendtgørelse om anvendelse af internationale regnskabsstandarder for virksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed (IFRS-bekendtgørelsen for finansielle virksomheder), Bek nr. 1306 af 16/12/2008, ajourføres § 1, 3 og 5.

I bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, Bek nr. 460 af 2/5/2023, ajourføres § 1, stk. 2 således at der indsættes ”Årsregnskaber” inden ”koncernregnskaber”.

Konkrete kommentarer til lovudkastet

§ 1: Ændring af lov om finansiel virksomhed

Ad nr. 2:

Finanstilsynet anmodes om at bekræfte, at LFV-reglerne har forrang på området.

Ad nr. 5:

Der henvises til kommentarerne under Ad nr. 2.

§ 3: Ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber

F&P er overordnet positiv over for de foreslåede ændringer i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, der er en konsekvens af, at Garantifonden for skadesforsikringsselskaber er udpeget som erstatningsorgan ifølge motorkøretøjsforsikringsdirektivet.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00235

DokID 467865

Anmodning om erstatning direkte hos Garantifonden (§ 3, nr. 15)

Det fremgår af den nye § 5 d, at ”Fonden dækker erstatningskrav til skadelidte, der er bosat i Danmark, for tingsskade eller personskade forvoldt af et køretøj, som er dækket af en motoransvarsforsikring. Den skadelidte kan anmode om erstatning direkte hos Fonden.”

Efter F&P’s opfattelse kan det med fordel tydeliggøres i bestemmelsen, at motoransvarsforsikringen skal være tegnet i et skadesforsikringsselskab i et EU/EØS-land. F&P mener, at det under alle omstændigheder bør fremgå entydigt af bemærkningerne, at skadelidte bosat i Danmark kun har ret til at kræve erstatning fra Garantifonden, hvis det skadesforsikringsselskab, der har udstedt forsikringspolice for det ansvarlige køretøj, er taget under konkursbehandling eller trådt i likvidation **og** er beliggende i et EU/EØS-land. Der kan i den forbindelse f.eks. henvises til bemærkningerne på side 109 og 112 i lovudkastet.

Definition af køretøj (§ 3, nr. 3)

I bemærkningerne til nr. 3 (§ 2, stk. 2, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber) fremgår det, at ””køretøj” skal forstås i overensstemmelse med færdselslovens definition af ”Motordrevet køretøj”. F&P skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på, at definitionen af et ”køretøj” ikke er ens i alle EU/EØS-lande, og at dækningen således for fonden heller ikke vil være den samme i alle EU/EØS-lande.

Bidrag på motorkaskoforsikringer (§ 3, nr. 5)

Det er en konsekvens af motorkøretøjsforsikringsdirektivet, at motoransvarsforsikringer, tegnet for risici i Danmark af udenlandske skadesforsikringsselskaber, ikke efter 23. december 2023 kan være pålagt bidragspligt til den danske Garantifond. Det bør imidlertid fremgå af bemærkningerne til lovforslaget, at motorkaskoforsikringer vil blive pålagt bidrag - også, hvis disse tegnes i Danmark af udenlandske skadesforsikringsselskaber. Dette ville f.eks. kunne tilføjes i bemærkningerne til nr. 5 (§ 3, stk. 1, nr. 3, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber), hvor det nederst på side 98 fremgår at ”..... hvis de i § 3, stk. 1, nr. 2 og 3, nævnte skadesforsikringsselskaber tegner både motoransvarsforsikringer og andre typer forsikringer i Danmark, så skal selskaberne være medlem af Fonden og betale bidrag til Fonden for de typer af forsikringer, der ikke er motoransvarsforsikringer.”

Opsigelse af forsikringsaftale som følge af bidragsbetaling til Garantifonden (§ 3, nr. 8)

Det følger af den gældende § 4, stk. 1, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, at en forsikringstager, indtil Garantifondens formue udgør

500 mio. kr., ikke kan opsig en forsikringsaftale på grund af en forhøjelse af præmien, som alene anvendes til betaling af bidrag til Garantifonden. Bestemmelsen foreslås videreført i lovforslaget blot med en ændring af formuen til at udgøre 600 mio. kr.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00235

DokID 467865

F&P skal foreslå, at den gældende § 4, stk. 1 ændres således, at metodikken fra bidragspligten i bekendtgørelse om bidrag til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber følges.

Efter bekendtgørelsens § 2, stk. 3, 2. pkt. ophører bidragspligten ved udgangen af det regnskabsår, hvor Garantifondens formue udgør 300 mio. kr. fra indbetalte bidrag fra de forsikringstyper, som er nævnt i § 3, stk. 1, og 200 mio. kr. fra indbetalte bidrag fra arbejdsulykkesforsikringer, jf. § 5, stk. 1.

Tilsvarende kan med fordel gennemføres i forhold til forsikringstagerens mulighed for at opsig forsikringsaftalen. Under alle omstændigheder vil det være usandsynligt, at det kan opgøres pr. en specifik dato, hvornår Garantifondens formue er (re-) etableret. Dette skyldes også, at administrationsomkostninger og kursudsving har betydning for størrelsen af formuen.

Erstatningskrav og omkostninger (§ 3, nr. 22)

I henhold til lovforslagets § 9 a kan Garantifonden kræve fuld refusion for udbetalte erstatninger til en skadelidt bosat i Danmark under nærmere forudsætninger. Tilsvarende skal Garantifonden under nærmere forudsætninger refundere udbetalte erstatninger til øvrige EU/EØS erstatningsorganer. I henhold til indgåede aftaler mellem erstatningsorganerne omfatter refusionen udover erstatningsbeløb også eksterne omkostninger til fx taksering og lægeerklæringer samt et administrationsgebyr.

F&P foreslår, at bemærkningerne udbygges med ovennævnte, så der ikke opstår tvivl herom.

Forsikringsaftaleloven og lov om en garantifond (§ 3, nr.11)

Det følger af den gældende § 5, stk. 3, at Garantifonden dækker erstatningskrav, der er opstået 4 uger efter, at enten kurator eller Garantifonden har givet meddelelse om forsikringsselskabets konkurs til fordringshaverne.

Efter den foreslåede ændring af den gældende § 5, stk. 3 er det F&P's forståelse, at Garantifonden vil være forpligtet til at dække erstatningskrav til skadelidte, for tingsskade eller personskade forvoldt af et køretøj, som er dækket af en motoransvarsforsikring i et dansk skadesforsikringsselskab i henhold til Forsikringsaftalelovens § 26, hvorefter forsikringsaftalen bortfalder tre måneder efter konkursens bekendtgørelse.

Skadelidte, hvor skadevolder har tegnet en ansvarsforsikring vil således blive bedre stillet, end hvor skadevolder har tegnet en kaskoforsikring ligesom øvrige erstatningskrav, som Garantifonden dækker i henhold til § 5, stk. 1,

”kun” vil være dækket i 4 uger efter, at kurator har givet meddelelse om forsikringsselskabets konkurs til fordringshaverne.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00235

DokID 467865

Det indebærer, at der er situationer, hvor forsikringstageren efter udløbet af Garantifondens dækningsperiode (4 uger efter meddelelsen) og indtil bortfaldet af forsikringsaftalen (efter tre måneder) kun kan anmelde sit krav i konkursboet og dermed i bedste fald får udbetalt en dividende efter at have ventet en årrække. Efter F&P's opfattelse bør der skabes overensstemmelse mellem ovennævnte bestemmelser, idet mellemperioden og forskelsbehandlingen er meget svær at forklare. Det bemærkes, at en sådan ordning også ville have gjort det nemmere at administrere de eksisterende danske konkurrencer.

Dækning af restpræmie (§ 3, nr. 13)

Det foreslås i forslaget til nyt § 5, stk. 7, at danske kunder i udenlandske forsikringsselskaber alene kan få dækning for restpræmie fra Garantifonden i henhold til det foreslåede stk. 6, hvis et erstatningsorgan i kundens forsikringsselskabs hjemland ikke dækker restpræmie. Med bestemmelsen sikres det, at kunder i forsikringsselskaber i et andet land inden for EU/EØS, ikke kan få eventuel dækning af restpræmie fra både Garantifonden i Danmark samt en tilsvarende fond i forsikringsselskabets hjemland.

Det bør fremgå af lovforslaget, at Garantifonden, i tilfælde af at der udbetales restpræmie fra et andet EU/EØS-lands erstatningsorgan, dækker subsidiært og ”topper op” om nødvendigt.

Aftaler mellem EU/EØS-landenes erstatningsorganer vedr. motoransvar

I henhold til Garantifondslovens § 14a er Garantifonden bemyndiget til at indgå aftaler med de øvrige EU-landenes erstatningsorganer om samarbejdsprocedurerne. F&P skal opfordre til, at henvises til samarbejdsaftalerne i lovforslagets bemærkninger, idet disse er godkendt af EU-Kommissionen og forventes underskrevet af erstatningsorganerne i alle EU-lande i løbet af efteråret. Aftalerne supplerer således lovbemærkningerne.

Ny § 9 a (§ 3, nr. 22)

F&P skal opfordre til, at sidste afsnit i bemærkningerne til den nye § 9 a tilføjes eksempler for at lette forståelsen.

Aftale om skadesbehandling med DFIM

F&P er positiv over for Garantifondens mulighed for at indgå aftale om skadesbehandling med DFIM, uden at et nyt udbud er nødvendigt. Det er en logisk konsekvens af DFIM's nuværende rolle.

Dækning af bygningsbrandforsikringer samt sammenhæng mellem bi-dragsydere og erstatningsmodtagere

Der bør skabes sammenhæng mellem Garantifondens dækning og de forsikringstyper, der er pålagt bidragspligt. Det taler for, at bygningsbrandforsikringer på erhvervsejendomme ikke skal være omfattet af Garantifondens dækning, jf. den gældende § 5, stk. 1, nr. 5.

Bidragspligten er begrænset til privatforsikringer (forbrugerforsikringer). Den nuværende ordning indebærer, at Garantifonden - dvs. forbrugerne - skal dække skader på fx større erhvervsbygninger, selv om de ikke er pålagt bidrag til Garantifonden.

§ 9: Ændring af lov om forsikringsvirksomhed

Ad nr. 1:

F&P har noteret sig forslaget om omfattende udvidelser af de tidsmæssige rammer for udpegningen af følgerne, der afhængigt af honorarreglerne for følgerne kan blive omkostningstungt for forsikringselskaberne i Danmark.

F&P er ikke bekendt med, at de hidtidige regler i § 347 c lov om finansiel virksomhed har været anvendt på forsikringselskaber og disses filialer i Danmark.

Det er samtidig F&P's indtryk, at de foreslåede periodeudvidelser i lov om forsikringsvirksomhed, der i tilsvarende form foreslås indsat i lov om finansiel virksomhed, er kraftigt inspireret af forholdene og behovene på pengeinstitutområdet, jf. både lovbemærkningerne til § 274, stk. 1, 1. pkt., hvor der henvises til "forebyggende indsats mod finansiel kriminalitet, herunder hvidvask" (hvor risikoen som bekendt er minimal på forsikrings- og pensionsområdet), og lovbemærkningerne til § 274, stk. 1, 2. pkt. hvor der henvises til "sikring af den finansielle stabilitet". Desuden er der henvisning til selskabernes "systemiskhed". Forsikringselskaberne er som bekendt ikke omfattet af SIFI-reglerne.

På den nævnte baggrund foreslår F&P, at forslaget udgår af lovudkastet.

Ad nr. 2:

Da forslaget giver øget retssikkerhed for selskaberne, støtter F&P forslaget.

§ 10: Ændring i hvidvaskloven

Ad nr. 2 (§ 78, stk. 2)

F&P er opmærksom på, at begrundelsen for dette ændringsforslag er at rette op på en tidligere henvisningsfejl og sikre en konsistent henvisning til de krav i hvidvasklovens § 11, stk. 3, som er strafbelagte i henhold til hvidvasklovens § 78, stk. 1. F&P mener dog, at der reelt er tale om skærpelse af straffeansvaret, hvilket bør fremgå af lovbemærkningerne.

§ 12: Ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer

F&P

F&P støtter forslaget om at åbne yderligere op for realkreditfinansiering af de kommende store havvindmølleparker, sådan som det også oprindeligt er foreslået af Finanssektorens Klimapartnerskab. Finansiering er én af grundpillerne i en hurtig realisering af den grønne omstilling. Og det at kunne rejse finansiering er sig selv en vigtig konkurrenceparameter for Danmark, idet Danmark er i konkurrence med hele verden om kapital til vind og andre grønne teknologier. Her har danske pensionselskaber historisk spillet en vigtig rolle i at stille kapital til rådighed for den grønne omstilling – både inden for og uden for landets grænser.

Sagsnr. GES-2023-00235

DokID 467865

F&P har ikke yderligere konkrete kommentarer, men har sammen med Finans Danmark arbejdet for, at brug af realkredit i den eksklusive økonomiske zone kan blive en mulighed. Der kan derfor være forhold, som set fra realkreditinstitutternes perspektiv er væsentlige for, at forslaget får bedst mulig effekt i praksis, og som vi opfordrer ministeriet til at være opmærksom på, og som vi synes ministeriet bør lægge vægt på. Det kan fx være at sikre en samlet løsning på tværs af de forskellige regelsæt (love) og at sikre, at lovændringer spiller sammen. Der kan derudover være behov for at afklare hvilke tilladelser fra myndigheder, der er nødvendige/tilstrækkelige for at der kan stilles realkreditfinansiering i den økonomiske eksklusive zone.

§ 13: Ændring af færdselsloven

Ad nr. 2:

F&P og DFIM har noteret sig, at dækningsområdet for motoransvarsforsikringer i et vist omfang udvides til også at gælde uden for færdselslovens område. Formuleringen i lovforslaget og de tilhørende lovbemærkninger efterlader dog betydelig usikkerhed om, hvornår en skade skal dækkes af motoransvarsforsikringen eller evt. en anden forsikring, fx erhvervsansvarsforsikringen. Usikkerheden er især knyttet til erhvervskøretøjer.

På side 183 f.o. i 1. nye linje i lovudkastet anføres følgende:

”Den foreslåede tilføjelse medfører således, at den lovpligtige ansvarsforsikring kun skal dække skader, der forvoldes, når køretøjet anvendes som transportmiddel. Anvendes køretøjet som transportmiddel, vil det dog ikke have betydning, om køretøjet på ulykkestidspunktet er stationært eller i bevægelse.

Hvis det motordrevne køretøjs funktion på ulykkestidspunktet er et andet end transportmiddel, vil der efter § 105, stk. 1, 1. pkt., ikke være krav om, at erstatningskrav for skader skal være dækket af en ansvarsforsikring. Sådanne situationer kan for eksempel være tilfælde, hvor et motordrevet køretøj alene anvendes som energikilde for et andet køretøj i industriel eller landbrugsmæssig sammenhæng.”

Efter F&P's og DFIM's opfattelse er det nævnte eksempel er ikke en typisk forekommende situation.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00235

DokID 467865

Organisationerne foreslår derfor, at der i lovbemærkningerne omtales nogle mere praktisk forekommende tilfælde, hvor et erhvervskøretøj forvolder en skade, mens det holder stille, men er i gang med en arbejdsfunktion. Eksempler på dette kunne f.eks. være et motorredskab, der er i gang med at grave, løfte eller på- og aflæsse, en truck, der hæver eller sænker gaflerne eller en kran, som holder stille, men er i gang med at bruge selve kranfunktionen og i den forbindelse forvolder skade.

Organisationerne foreslår også, at der i lovbemærkningerne bliver kommenteret på tilfælde, hvor et motordrevet køretøj delvis er i brug som henholdsvis transportmiddel og arbejdsredskab, fx tilfælde, hvor en gaffeltruck kører frem og tilbage mellem en lagerhal og en lastbil for at flytte gods/paller med gaflerne.

Formålet med de ønskede præciseringer er i videst muligt omfang at undgå situationer, hvor kunderne ikke er korrekt forsikret for det lovpligtige motoransvar samt at gøre det lettere for forsikringsselskaberne at yde den nødvendige rådgivning af kunderne.

Organisationerne henleder i øvrigt opmærksomheden på en dom fra Højesteret af 8. juni 2023, hvoraf det fremgår, at de lovpligtige ansvarsforsikringer for motorkøretøjer allerede omfatter de skader, som udvidelsen af § 105, stk. 1, nr. 1 tager sigte på. Organisationerne foreslår på den baggrund, at lovbemærkningerne på s. 62, 64 og 182, tilpasses dette faktum.

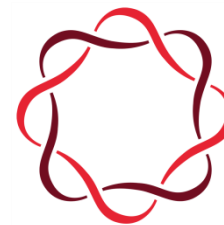
Organisationerne henleder afslutningsvist opmærksomheden på, at der på side 63 i lovbemærkningerne henvises til et pkt. 3.1.1., som ikke findes i lovudkastet.

Afslutning

F&P og DFIM står til rådighed med yderligere oplysninger, såfremt det ønskes. Henvendelse kan ske til undertegnede og til underdirektør Torben Weiss Garne (twg@fogp.dk).

Med venlig hilsen

Claus Tønnesen



Finans Danmarks høringsvar til lov om ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

Høringsvar

Vi takker for lejligheden til at komme med bemærkninger til forslag til lov om ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love (Realkreditbelåning af havvindmøller og styrkelse af Finanstilsynets tilsynsbeføjelser).

17. august 2023

Dok: FIDA-907839097-690079-v1

Lovforslaget har til formål at muliggøre, at der kan foretages realkreditbelåning af havvindmøller i den eksklusive økonomiske zone, og sikre en klar og utvetydig retstilstand for denne type realkreditbelåning.

Dertil indeholder lovforslaget en række forskellige ændringer, som bl.a. har til formål at sikre, at den finansielle regulering fortsat er tidssvarende og understøtter en robust finansiel sektor, der understøtter forbrugernes og investorernes tillid til de finansielle markeder.

Realkreditbelåning af havvindmøller

Danmark står over for en markant udbygning af havvind de kommende år, herunder i Danmarks eksklusive økonomiske zone. Opførelse af havvindmøller i den eksklusive økonomiske zone indebærer betydelige investeringer, og vi er enige i, at der er behov for at sikre bedst mulige vilkår for at kunne tilbyde finansiering til projekter om bæredygtig energi, og at midlerne til disse investeringer i bæredygtig energi bl.a. kan frembringes ved realkreditbelåning af havvindmøllerne i den eksklusive økonomiske zone. I kraft af det danske realkreditsystem har Danmark noget af den billigste finansiering i Europa, og Finans Danmarks medlemsinstitutter ønsker at medvirke til at understøtte en bæredygtig udvikling i Danmark og resten af verden ved at tilbyde egnede og relevante finansieringsløsninger. Finans Danmark finder det derfor meget positivt, at der bliver åbnet op for denne mulighed med dette udkast til lovforslag om ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Lovforslaget vil skabe en klar og utvetydig retstilstand om muligheden for realkreditfinansiering af havvindmøller i Danmarks eksklusive økonomiske zone, hvilket er nødvendigt for både investorer, ratingbureauer og offentlige myndigheder. Dette finder Finans Danmark meget positivt. Der er dog samtidig behov for ændringer i yderligere lovgivning, og Finans Danmarks bemærkninger skal derfor ses i sammenhæng med bemærkningerne til de relevante lovforslag om ændring af lov om vedvarende energi og forslag til ændring af udstykningsloven og tinglysningsloven, der præciserer mulighederne for tinglysning af fast ejendom i Danmarks eksklusive økonomiske zone.

Foruden ændringerne i de nævnte lovforslag ser Finans Danmark også et behov for, at det bliver gjort klart, at retsplejelovens regler om tvangsfuldbyrdelse finder anvendelse i Danmarks eksklusive økonomiske zone. Dette gælder både reglerne om udlæg og tvangsauktion og reglerne om brugeligt pant. Det er også nødvendigt, at det afdækkes, om der er behov for lovændringer i selskabsloven, konkursloven eller anden lovgivning, for at sikre muligheden for, at panthaver midlertidigt kan udøve virksomhedens drift, hvis det bliver nødvendigt.

Det er vigtigt, at ministeriet har fokus på at sikre en samlet løsning på tværs af lovgivningen, og at de forskellige regelsæt og relevante lovændringer spiller sammen.

Der kan opstå tvivl om udstrækningen og den nærmere fortolkning af begrebet havvindmøller i dette udkast til lovforslag. Det fremgår af lovforslaget, at det skal læses i sammenhæng med en forventet ændring af lov om vedvarende energi § 25, stk. 4, der vil præcisere, at "*fast forankrede elproduktionsanlæg, der udnytter vedvarende energikilder, med tilhørende interne ledningsanlæg, hvilket bl.a. omfatter havvindmøller, i Danmarks eksklusive økonomiske zone anses for fast ejendom i tinglysningsmæssig forstand*". Dertil fremsættes et forslag til ændring af tinglysningslovens § 19, stk. 1, 2. pkt., der har til formål "*at sikre klarhed i tinglysningslovens samspil med anden lovgivning, der forudsætter eller skaber rammer for tinglysning af rettigheder over bygninger opført i Danmarks eksklusive økonomiske zone*".

Men i dette udkast til lovforslag tilføjes begrebet, "*herunder havvindmøller i Danmarks eksklusive økonomiske zone*" efter begrebet energiforsyningsvirksomhed i lovens § 5, stk. 4, nr. 4. Havvindmøller på søterritoriet er dækket af begrebet energiforsyningsvirksomhed. Ved at skrive havvindmøller i Danmarks eksklusive økonomiske zone eksplicit ind bliver vi usikre på, om der sker en indskrænkning af begrebet energiforsyningsvirksomhed i Danmarks eksklusive økonomiske zone, f.eks.

Høringsvar

FIDA-907839097-690079-v1



i forhold til andre fast forankrede elproduktionsanlæg. Det skyldtes, at formuleringen adskiller sig fra den, der kommer til at fremgå af lov om vedvarende energi, hvor alle fast forankrede elproduktionsanlæg, der udnytter vedvarende energikilder i Danmarks eksklusive økonomiske zone er omfattet, bl.a. havvindmøller, jf. ovenfor. Bestemmelsen i VE-loven er formuleret teknologineutralt, og gælder derfor som udgangspunkt alle fast forankrede elproduktionsanlæg i den eksklusive økonomiske zone uagtet af energikilde. Vi ønsker derfor klarhed i lovforslagets bemærkninger om, at alle energikilder, også andre end energi fra havvindmøller – altså både vand-, vind og solenergi, er omfattet af muligheden for realkreditfinansiering.

Det kan også med fordel tydeliggøres i lovforslagets bemærkninger, at havvindmøller i Danmarks eksklusive økonomiske zone skal sidestilles med vindmøller på søterritoriet i forhold til kategorisering og værdiansættelse.

Høringsvar

FIDA-907839097-690079-v1

Lov om kapitalmarkeder (§ 249, stk. 2) - Anvendelse af administrative bødeforlæg

Finans Danmark ser i udgangspunktet positivt på muligheden for anvendelse af administrative bødeforlæg. Administrative bødeforlæg giver en mistænkt mulighed for at undgå en lang proces gennem retssystemet, og samtidig sparer det også ressourcer i retssystemet. Vi vil dog gerne gøre opmærksom på, at der efter vores opfattelse i Danmark er en praksis, specielt i relation til wash trades, der er mere restriktiv end hvad EU-retten siger. Det er derfor også vigtigt, at en mistænkt har muligheden for ikke at acceptere et administrativt bødeforlæg, eksempelvis fordi vedkommende ikke ønsker at erkende sig skyldig.

Med venlig hilsen



Ane Arnth Jensen

Viceadministrerende direktør i Finans Danmark
og direktør i Realkreditrådet
Direkte: 40384420
Mail: aaj@fida.dk



Finanstilsynet
Att.: hoeringer@ftnet.dk

**SKADES
GARANTI
FONDEN**

Høringsvar vedr. ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber - motoransvar

Bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har gennemgået lovforslaget vedr. lov om ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre, hvor en ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber er indeholdt.

Garantifondens bestyrelse er overordnet positiv over for Garantifondens ændrede rolle, hvorefter Garantifonden i sidste ende skal dække motoransvarsforsikringer i danske selskaber, hvis et skadesforsikringsselskab går konkurs eller i likvidation, også hvis forsikringerne er tegnet for risici i andre lande.

I forbindelse hermed har Garantifondens bestyrelse med tilfredshed noteret, at det fremgår af lovforslaget, at Garantifonden har mulighed for at indgå aftale om skadesbehandling med DFIM uden at et udbud er nødvendigt.

Garantifondens bestyrelse ønsker at henlede opmærksomheden på, at det har stor betydning for økonomien i Garantifonden, at der fortsat pålægges motorkaskoforsikringerne et bidrag, da udgifterne til afviklingen af konkurserne i hovedsagelig Alpha Insurance A/S under konkurs og Qudos Insurance A/S under konkurs fortsat er betydelige. Hvis bidraget på motorkaskoforsikringer ikke opretholdes, vil der skulle opkræves bidrag på de øvrige typer (forbruger)forsikringer i væsentlig flere år.

Da Garantifonden imidlertid skal have tid til at udvikle et nyt IT-system, der kan håndtere indbetalingerne på motoransvarsforsikringerne, og skadesforsikringsselskaberne samtidig skal udvikle systemer, der kan sikre korrekt opkrævning hos kunderne og indbetalinger til Garantifonden, er det efter Garantifondens bestyrelses opfattelse nødvendigt med et midlertidigt stop for bidragsopkrævninger på motorforsikringer i 2024.

16.08.2023

Garantifonden for
skadesforsikringsselskaber
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
info@skadesgarantifonden.dk
www.skadesgarantifonden.dk

Danske Bank 30014001060279
IBAN DK58 30004001060279
SWIFT-BIC DABADKKK

Pernille Gram
Sekretariatschef
Dir. +4541919095
pgc@fogp.dk

Sagsnr. GES-2022-00272
DokID 466987

Bidraget skal genindføres pr. 1. januar 2025 og som nævnt bør det være med differentierede bidragssatser på hhv. motorkaskoforsikringer og motoransvarsforsikringer. Garantifonden har tidligere foreslået at fastholde bidragssatsen på 40 kr. på motorkaskoforsikringer tegnet for danske risici i og indføre et bidrag på 10 kr. på motoransvarsforsikringer tegnet i danske skadesforsikringsselskaber.

Garantifonden for
skadesforsikringsselskaber

Sagsnr. GES-2022-00272

DokID 466987

Med venlig hilsen

Pernille Gram

Finanstilsynet
Att.: Julius André Petersson
Strandgade 29
1401 København K

Dok. ansvarlig: MRB
Sekretær:
Sagsnr.: s2023-089
Doknr: d2023-24598-1.1
04-08-2023

Høringssvar til udkast til forslag til ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love

Green Power Denmark takker for muligheden for at kommentere på høring over udkast til forslag til ændring af lov om realkreditlån og realkreditobligationer, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love. Green Power Denmark hilser lovændringen velkommen idet det er positivt at retstilstanden for belåning af havvindmøller i den eksklusive økonomiske zone gøres klar og utvetydig med henblik på at understøtte tilvejebringelsen af kapital til den grønne omstilling fra en bred og diversificeret investorbasis. kort høringssvar der hilser lovændringen velkommen.

Fremtidssikret "PtX-parat" lovgivning

Green Power Denmark finder det imidlertid afgørende vigtigt at afgrænsning af de omfattede tekniske VE-energianlæg på søterritoriet og i EØZ er fremtidssikret i lyset af den hastige teknologiske udvikling herunder på PtX-området. I høringssvar til den samtidige høring af "Forslag til Lov om ændring af lov om fremme af vedvarende energi (Repowering af bestående elproduktionsanlæg på havet, tinglysning af elproduktionsanlæg i den eksklusive økonomiske zone, justering af administrationen af visse pristillægsordninger til VE-anlæg mv.)", har Green Power Denmark derfor opfordret til at genstandsfeltet ikke bør begrænses snævert til elproduktionsanlæg med tilhørende ledningsnet. I stedet anbefaler Green Power Denmark at VE-lovens §25 stk. 1 og stk. 4 ændres og fremtidssikres så det tydeliggøres at det omfatter fast forankrede *energi*produktionsanlæg, der udnytter vedvarende energikilder, med tilhørende opsamlings-, konverterings-, lagrings- og ilandføringsanlæg hvilket bl.a. omfatter havvindmøller og PtX-anlæg med tilhørende kabel- eller rørførte opsamlings- og ilandføringsanlæg. Såfremt dette forslag imødekommes i regi af VE-loven finder Green Power Denmark at det bør give anledning til at genbesøge og gennemlæse nærværende lovforslag, herunder som minimum ændre ordlyden i de almindelige bemærkninger til lovforslaget i afsnit 2.1.2. Ændringen i afsnit 2.1.2 kunne eksempelvis tage sig ud som følger:

*"Regeringen forventes at fremsætte forslag om ændring af § 25, stk. 4, i lov om vedvarende energi, der vil præcisere, at fast forankrede **elproduktionsanlæg energi**produktionsanlæg, der udnytter vedvarende energikilder, med tilhørende **interne ledningsanlæg opsamlings-, konverterings-, lagrings- og ilandføringsanlæg** hvilket bl.a. omfatter havvindmøller og PtX-anlæg, i Danmarks eksklusive økonomiske zone anses for fast ejendom i tinglysningsmæssig forstand."*

Der henvises i øvrigt til Green Power Denmark's hørings svar til den ændring af VE-loven som er i parallel høring, ligesom vi står til rådighed for en uddybende dialog.

Med venlig hilsen

Martin Risum Bøndergaard
mrb@greenpowerdenmark.dk
Dir. tlf. +45 3373 0332