



JUSTITSMINISTERIET

Lovafdelingen

Folketinget
Retsudvalget
Christiansborg
1240 København K

Dato: 21. april 2010
Kontor: Formueretskontoret
Sagsnr.: 2009-7003-0028
Dok.: ATH40211

Hermed sendes besvarelse af spørgsmål nr. 19 vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler og lov om markedsføring (Ændringer som følge af forbrugerkreditdirektivet) (L 91), som Folketingets Retsudvalg har stillet til justitsministeren den 12. april 2010.

Lars Barfoed

/

Anne Kristine Axelsson

Slotsholmsgade 10
1216 København K.

Telefon 7226 8400
Telefax 3393 3510

www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

Spørgsmål nr. 19 fra Folketingets Retsudvalg vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler og lov om markedsføring (Ændringer som følge af forbrugerkreditdirektivet) (L 91):

”Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 9. april 2010 fra Finans og Leasing, jf. L 91 - bilag 20.”

Svar:

Finans og Leasing anfører i henvendelsen, at definitionen af kassekredit i den foreslåede § 4, nr. 4, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, og bemærkningerne til denne bestemmelse kan give anledning til en forkert fortolkning af begrebet.

Finans og Leasing anfører i den forbindelse, at man – ifølge oplysninger fra den europæiske brancheforening Eurofinas – i andre lande på baggrund af navnlig den engelske udgave af forbrugerkreditdirektivet er af den opfattelse, at begrebet kassekredit alene angår overtræksmulighed knyttet til forbrugerens lønkonto i modsætning til kontokort- eller kreditkortordninger, der ikke er knyttet direkte til forbrugerens lønkonto.

Justitsministeriet kan oplyse, at definitionen af kassekredit i den foreslåede § 4, nr. 4, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, er en ordret gengivelse af direktivets artikel 3, litra d. Bestemmelsen har følgende ordlyd:

”4) Kassekredit: En udtrykkelig kreditaftale, hvorved en kreditgiver stiller midler til rådighed for en forbruger, som overstiger den løbende saldo på forbrugerens løbende konto.”

Af bemærkningerne til bestemmelsen fremgår følgende:

”Den foreslåede § 4 indeholder definitioner af de centrale begreber, der anvendes i kreditaftaleloven...

Nr. 4, der definerer begrebet kassekredit, svarer til forbrugerkreditdirektivets artikel 3, litra d. Definitionen af kassekredit indebærer, at begrebet i kreditaftaleloven vil have en bredere betydning end det traditionelle danske begreb, idet eksempelvis også visse former for kontokort vil kunne falde ind under definitionen. En kassekredit efter den foreslåede § 4, nr. 4, vil således have en række lighedspunkter med en

kreditaftale med variabelt lånebeløb efter den gældende § 10 i kreditaftaleloven.”

Justitsministeriet finder, at den omhandlede bestemmelse og bemærkningerne hertil ikke kan give anledning til en fortolkning, der ikke er i overensstemmelse med direktivet.

Justitsministeriet er således ikke enig med Finans og Leasing i, at begrebet kassekredit alene omfatter en overtræksmulighed knyttet til forbrugers lønkonto. Der er således efter Justitsministeriets opfattelse ikke holdpunkter i direktivet eller i øvrigt for at antage, at begrebet ”current account”, der i den engelske sprogversion er anvendt i direktivets artikel 3 litra d, og som i den danske sprogversion af direktivet defineres som ”løbende konto”, alene skulle dække over forbrugers lønkonto.

Det er dog samtidig væsentlig at bemærke, at det ikke følger af hverken den foreslåede bestemmelse eller bemærkningerne hertil, at alle kontokortordninger pr. automatik omfattes af definitionen.

Vurderingen af, om en bestemt kontokortordning omfattes af definitionen af en kassekredit i direktivets artikel 3, litra d, og § 4, nr. 4, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, må bero på en konkret vurdering af den enkelte kreditaftale, hvor det afgørende er, om kreditgiveren ved en udtrykkelig kreditaftale herom stiller midler til rådighed for en forbruger, som overstiger den løbende saldo på forbrugers løbende konto.

Konsekvensen af, at en bestemt kontokortordning er omfattet af definitionen på en kassekredit, er bl.a., at de årlige omkostninger i procent (ÅOP) skal beregnes på baggrund af de antagelser, som der gælder for kassekreditter. Dette medfører, at de årlige omkostninger i procent (ÅOP) for den pågældende kontokortordning kan sammenlignes direkte med opgørelsen af de årlige omkostninger i procent (ÅOP) forbundet med en traditionel kassekredit.