



JUSTITSMINISTERIET

Lovafdelingen

Folketinget  
Retsudvalget  
Christiansborg  
1240 København K

Dato: 4. marts 2010  
Kontor: Formueretskontoret  
Sagsnr.: 2009-7003-0028  
Dok.: ATH40167

Hermed sendes besvarelse af spørgsmål nr. 9 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 27. januar 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Pia Olsen Dyhr (SF).

Lars Barfoed

/

Lars Hjortnæs

Slotsholmsgade 10  
1216 København K.

Telefon 7226 8400  
Telefax 3393 3510

[www.justitsministeriet.dk](http://www.justitsministeriet.dk)  
[jm@jm.dk](mailto:jm@jm.dk)

**Spørgsmål nr. 9 fra Folketingets Retsudvalg vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler og lov om markedsføring (Ændringer som følge af forbrugerkreditdirektivet) (L 91):**

”Vil ministeren være behjælpelig med teknisk assistance til udarbejdelse af ændringsforslag til lovforslag L 91, der omfatter følgende:

- en bestemmelse om, at en kreditgiver ikke må medvirke til indgåelse af kreditaftaler, hvor kreditaftalen står i misforhold til forbrugerens økonomi (bedre kreditvurderinger)
- en bestemmelse, der indfører et loft over ÅOP
- en bestemmelse, der indfører en betækningsperiode på 24 timer i forbindelse med optagelse af SMS-lån eller tilsvarende kreditaftaler
- en bestemmelse, der indfører en pligt for kreditgivere til at indberette oplysninger om misligholdte lån til den relevante tilsynsmyndighed svarende til den model som forbrugerombudsmanden anvender til at føre tilsyn med kreditvurderingsforpligtigelsen i "Retningslinjer for markedsføring af kortfristede eller mindre lån indgået som fjernaftaler."

**Svar:**

1. En ændring af lovforslaget med henblik på at gennemføre en bestemmelse, hvorefter en kreditgiver ikke må medvirke til indgåelse af kreditaftaler, såfremt kreditaftalen står i misforhold til forbrugerens økonomi, vil kunne udformes på følgende måde:

“Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af..., tiltrådt af...:

Til § 1

x) I den under *nr. 7* foreslåede § 7 *c* indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

”Stk. 2. Kreditgiveren må ikke medvirke til indgåelse af kreditaftaler, der står i misforhold til forbrugerens økonomi.”

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

[Forbud mod kreditaftaler, der står i misforhold til forbrugerens økonomi]

## Bemærkninger

### Til § 1

Det foreslåede *stk. 2* i § 7 c i kreditaftaleloven indfører en forpligtelse for kreditgivere til ikke at indgå kreditaftaler, der står i misforhold til forbrugers økonomi. Hvornår en kreditaftale vil stå i misforhold til forbrugers økonomi, må bero på en konkret vurdering, hvor forbrugers aktuelle indkomst og løbende udgifter, herunder udgifter vedrørende anden gæld, må indgå som de væsentligste elementer. Kreditgiveren kan ved vurderingen som udgangspunkt lægge de oplysninger om forbrugers økonomi til grund, som forbrugeren oplyser til kreditgiveren.”

Regeringen kan ikke støtte et sådant ændringsforslag.

Ved lovforslagets § 1, nr. 7 (forslag til kreditaftalelovens § 7 c, stk. 1), indføres en generel pligt for kreditgivere til at foretage kreditvurdering, før der indgås kreditaftaler med forbrugere. Som det fremgår af bemærkningerne til bestemmelsen, skal bestemmelsen ses i sammenhæng med forbrugerkreditdirektivets overordnede formål om at øge forbrugerbeskyttelsen, og vurderingen af forbrugers kreditværdighed skal derfor ske med henblik på at vurdere, om forbrugeren på baggrund af dennes økonomiske situation ved hjælp af f.eks. løbende indtægter, låneomlægning eller realisation af aktiver vil være i stand til at betale de forudsatte afdrag på kreditbeløbet, og ikke med henblik på at vurdere kreditgiverens tabsrisiko.

Hertil kommer, som det også fremgår af pkt. 3.4.2 i den kommenterede høringsoversigt af 12. januar 2010 vedrørende lovforslaget, at en kreditgiver normalt vil lide tab ved at indgå kreditaftaler, som forbrugeren ikke kan opfylde. Et forbud som foreslået vil endvidere være vanskeligt at afgrænse i praksis både generelt og i forhold til den foreslåede § 7 c, stk. 1, om kreditvurdering. En sådan uklar regel vil kunne påvirke mulighederne for at opnå kredit negativt til skade for forbrugere. Således vil usikkerhed om grænsen for, hvornår en kreditaftale står i misforhold til forbrugers økonomi, kunne medføre, at kreditgivere ville være uhensigtsmæssigt tilbageholdende med at yde lån til forbrugere.

**2.** Med henblik på at kunne yde teknisk bistand til udarbejdelse af en bestemmelse, der indfører et loft over årlige omkostninger i procent (ÅOP),

skal Justitsministeriet anmode Retsudvalget om at oplyse, hvilket loft over ÅOP der i givet fald skal gælde.

Regeringen vil ikke kunne støtte et forslag om indførelse af et loft over ÅOP på nuværende tidspunkt.

Som det fremgår af pkt. 3.9.2 i den kommenterede høringsoversigt af 12. januar 2010 vedrørende lovforslaget, har Økonomi- og Erhvervsministeriet nedsat en arbejdsgruppe, der generelt skal se på markedet for forbrugslån, herunder på erfaringer fra andre lande vedrørende loft over ÅOP. Justitsministeriet finder det rigtigst i første omgang at afvente udfaldet af arbejdsgruppens overvejelser.

**3.** For så vidt angår anmodningen om teknisk bistand til udarbejdelse af en bestemmelse, der indfører en betækningsperiode på 24 timer i forbindelse med optagelse af SMS-lån eller tilsvarende kreditaftaler, fremgår det ikke af spørgsmålet, hvad der menes med ”tilsvarende kreditaftaler”.

Det bemærkes, at Justitsministeriet har forstået spørgsmålet således, at det vedrører tvungen betækningsperiode for låntager.

Der kan tænkes flere modeller for, hvordan en betækningsperiode på 24 timer alene for SMS-lån og andre lån, der indgås ved tekstbeskeder sendt til og fra en mobiltelefon (f.eks. MMS) kan udformes. En model kunne være, at forbrugeren ikke gyldigt kan afgive accept på kreditgiverens tilbud før 24 timer efter, at tilbuddet er kommet frem til forbrugeren eller er kommet til forbrugeren kundskab. En anden mulig model kunne være at udforme en bestemmelse, der kan håndhæves efter reglerne i markedsføringsloven. En bestemmelse, der bygger på sidstnævnte model, vil kunne udformes på følgende måde:

#### “Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af..., tiltrådt af...:

#### Til § 1

x) Efter den i *nr. 12* foreslåede § 19 indsættes som ny paragraf:

”§ 19 a. For kreditaftaler, der indgås ved tekstbeskeder, der sendes til og fra en mobiltelefon, må kreditgiver tidligst stille lånebeløbet til rådighed for forbrugeren 24 timer efter kreditaftalens indgåelse. Forbrugeren kan i denne periode træde tilbage fra aftalen uden omkostninger.”

[Betænkningstid]

## Bemærkninger

### Til § 1

Bestemmelsen indfører en periode på 24 timer, før kreditaftaler indgået ved hjælp af SMS mv. må effektueres. Kreditgiveren må i denne periode ikke stille det lånte beløb til disposition for forbrugeren. Hvis kreditgiveren alligevel stiller det lånte beløb til rådighed for forbrugeren inden for de 24 timer, kan der efter omstændighederne foreligge en overtrædelse af reglerne om god markedsføringsskik i markedsføringsloven. Endvidere følger det af forslaget, at forbrugeren i givet fald inden for betænkningsperioden kan træde tilbage fra aftalen uden omkostninger.

Justitsministeriet kan ikke støtte et ændringsforslag af den omhandlede karakter, uanset hvilken model der vælges. Justitsministeriet kan herom henvise til besvarelsen af spørgsmål 3 vedrørende lovforslaget.

4. Et ændringsforslag med henblik på at gennemføre en bestemmelse, der indebærer, at kreditgivere har pligt til at indberette oplysninger om misligholdte lån til den relevante tilsynsmyndighed, vil i givet fald vedrøre lovgivning og administrative forhold, der hører under økonomi- og erhvervsministerens område. Økonomi- og Erhvervsministeriet har oplyst, at et ændringsforslag vil kunne udformes på følgende måde:

### “Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af..., tiltrådt af...:

### Til § 2

x) Efter nr. 3 indsættes som nyt nummer:

”01. Efter § 24 indsættes som ny paragraf:

”§ 24 a. Medmindre kreditgiveren er et godkendt pengeinstitut, realkreditinstitut eller kreditinstitut, skal kreditgiveren indberette oplysninger om kreditaftaler med forbrugere til Forbrugerombudsmanden.

*Stk. 2.* Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om, hvilke oplysninger der skal indberettes, og hvordan indberetning skal ske.”

[Indberetningspligt]

Af..., tiltrådt af...:

#### Ny paragraf

x) Efter § 2 indsættes som ny paragraf:

#### ”§ 01

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 793 af 20. august 2009, som ændret ved lov nr. 1273 af 16. december 2009, fortages følgende ændring:

1. Efter § 43 indsættes som ny paragraf:

”§ 43 a. Kreditgivere, der er finansielle virksomheder, skal indberette oplysninger om kreditaftaler med forbrugere til Finanstilsynet.

*Stk. 2.* Økonomi- og erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om, hvilke oplysninger der skal indberettes, og hvordan indberetning skal ske.”

[Indberetningspligt]

#### Bemærkninger

##### Til nr. § 2

Den foreslåede § 24 a, stk. 1, i markedsføringsloven indfører en indberetningspligt for kreditgivere, der ikke er omfattet af lov om finansiel virksomhed. Indberetningspligten omfatter alene lån til forbrugere.

I stk. 2 bemyndiges økonomi- og erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om indberetningens form og indhold. Det vil kunne fastsæt-

tes, at indberetning f.eks. skal ske for hvert kvartal, og at indberetninger bl.a. skal indeholde oplysninger om antal og størrelse af lånene opdelt i passende intervaller, antallet af misligholdte lån, aldersfordelingen på låntagere og antallet af kreditaftaler, hvor fortrydelsesfristen er blevet udnyttet.

#### Til ny paragraf

Den foreslåede § 43 a, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed indfører en indberetningspligt for kreditgivere, der er omfattet af lov om finansiel virksomhed. Indberetningspligten omfatter alene lån til forbrugere.

I stk. 2 bemyndiges økonomi- og erhvervsministeren til at fastsætte nærmere regler om indberetningens form og indhold. Det vil kunne fastsættes, at indberetning f.eks. skal ske for hvert kvartal og bl.a. indeholde oplysninger om antal og størrelse af lånene opdelt i passende intervaller, antallet af misligholdte lån, aldersfordelingen på låntagere og antallet af kreditaftaler, hvor fortrydelsesfristen er blevet udnyttet.”

Regeringen kan ikke støtte et sådant ændringsforslag.

Som det fremgår af pkt. 3.18 i den kommenterede høringsoversigt af 12. januar 2010 vedrørende lovforslaget, har Økonomi- og Erhvervsministeriet nedsat en arbejdsgruppe, der generelt skal se på markedet for forbrugslån, herunder på ligheder og forskelle i reglerne om tilsyn med henholdsvis pengeinstitutter og finansieringsselskaber samt behovet for at indføre yderligere regulering af finansieringsinstitutter. Regeringen finder det rigtigst i første omgang at afvente udfaldet af arbejdsgruppens overvejelser.