

Justitsministeriet
Att.: Terese Døssing
Sendt pr. mail til ter@jm.dk

Den 6. august 2021

Specialudvalgshøring Europa-Kommissionens forslag til direktiv om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af direktiv 2008/48/EF

Dansk Erhverv har ved mail af 6. juli 2021 fået udkast til nyt forbrugerkreditdirektiv i høring og vi skal hermed komme med vores bemærkninger.

Generelle bemærkninger

Det er vores opfattelse, at det nuværende direktiv har fungeret fint og sikret en passende balance mellem beskyttelsen af forbrugerne og mulighederne for virksomheder for at tilbyde kredit til forbrugere.

Med dette forslag udvides direktivets anvendelsesområde markant således, at det også kommer til at omfatte meget korte overtræksmuligheder og lån, der stilles til rådighed uden renter eller omkostninger for forbrugerne. Derudover lægges der også op til, at ordninger, hvor betalingen udskydes, ligeledes omfattes af direktivets bestemmelser.

Det er Dansk Erhvervs opfattelse, at forbrugerne allerede er tilstrækkeligt beskyttet, da kreditaftaler, der ikke er omfattet af kreditaftalelovens § 7c bliver omfattet af forbrugslånslovens § 9 således, at der fortsat skal foretages en kreditværdighedsvurdering af forbrugeren forud for långivningen.

Dansk Erhverv ser således ikke nogen grund til at udvide direktivets anvendelsesområde udover, hvad der er gældende i dag.

I forhold til krav til långivere og låneformidlere, så er Dansk Erhverv enige i, at alle parter skal optræde loyalt og professionelt i forhold til forbrugerne. Samtidig er det dog vigtigt, at den nødvendige proportionalitet opretholdes således, at der ikke stilles de samme uddannelses- og indsigtsskrav til for eksempel butikspersonale, der alene oplyses forbrugerne om, at der findes finansieringsmuligheder, som der stilles til personalet hos de forbrugslånsvirksomheder, der står behandlingen af låneansøgningerne, foretagelsen af kreditværdighedsvurderingen og den efterfølgende udbetaling af lånebeløbet.

Specifikke bemærkninger

Artikel 2 – anvendelsesområde

I forhold til det nuværende direktiv lægges der med udkastet til det nye direktiv op til en markant udvidelse af anvendelsesområdet. Det betyder blandt andet, at alle kreditter under 100.000 euro vil blive omfattet. I dag er der en undergrænse på 200 euro. Kreditter, der tilbydes uden renter eller omkostninger for forbrugerne, vil ligeledes blive omfattet og det samme gælder for kortvarige overtræk eller kortvarige udskydelser af betalingen.

Alt dette fremgår af betragtning 15, hvor det dog ikke fremgår præcis, hvad der menes med ”Buy now, pay later schemes”. Vil det være alle de situationer, hvor forbrugeren ikke betaler med det samme, men i stedet efterfølgende modtager en faktura? Det kunne for eksempel være i forbindelse med en reparation i hjemmet, en tandlægebehandling eller en netbutik, der første trækker beløbet efter udløbet af fortrydelsesfristen således, at de ved om forbrugeren ønsker at beholde alle de købte varer eller om nogle af dem returneres.

Det bør efter vores opfattelse være muligt at udstede fakturaer, der skal betales indenfor en kortere periode uden, at det skal betragtes en forbrugercredit, der omfattes af reglerne i direktivet. Det bør ligeledes være muligt for butikker at give forbrugerne en kort betalingsfrist i forhold til det købte produkt uden, at butikkerne bliver anset for at være långivere.

En bibeholdelse af det eksisterende anvendelsesområde vil ikke forringe beskyttelsen af forbrugerne i det långivere efter § 9 i lov om forbrugslånsvirksomhed skal foretage en kreditværdigheds-vurdering af forbrugerne i de tilfælde, hvor en forbrugercredit ikke er omfattet af reglerne i kreditaftalelovens § 7c. Der vil således ikke være tale om, at forbrugslånsvirksomheder vil kunne stille kreditter til rådighed for forbrugerne uden at foretage en forudgående vurdering af forbrugernes kreditværdighed.

Dansk Erhverv ser der for ikke nogen grund til at udvide anvendelsesområdet for direktivet udover, hvad der allerede er gældende i dag.

Artikel 32 – Conduct of business obligations when providing credits to consumers

Dansk Erhverv er enige i, at såvel långivere som låneformidlere skal agere professionelt, men samtidig er det også vigtigt at sikre, at helt almindelige detailbutikker – såvel fysisk som online – kan agere som låneformidlere uden, at det kræver, at de har den samme uddannelse som medarbejdere i forbrugslånsvirksomheder.

I mange tilfælde er der i detailhandlen alene tale om, at personalet oplyser, at der findes en finansieringsmulighed, hvorefter låneansøgning, kreditvurdering og udbetaling af lånet håndteres af en forbrugslånsvirksomhed, som butikken samarbejder med.

Det er derfor vigtigt, at der ikke stilles de samme uddannelses- og indsigtsskrav til for eksempel butikspersonale, der alene oplyses forbrugerne om, at der findes finansieringsmuligheder, som

der stilles til personalet hos de forbrugslånsvirksomheder, der står behandlingen af låneansøgningerne, foretagelsen af kreditværdighedsvurderingen og den efterfølgende udbetaling af lånebeløbet.

Med venlig hilsen

Bo Dalsgaard
Chefkonsulent