

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
Att.: Vicekontorchef Henrik Bruun Johannessen

Sendt pr. e-mail til hbj@ftnet.dk

Dato: 23. maj 2019

Sag: FO-19/06347-3

Sagsbehandler: /jli

Direkte tlf.: +45 41 71 50 66

Forbrugerombudsmandens høringssvar til Finanstilsynets udkast til ny bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder

Finanstilsynet har den 25. april 2019 sendt udkast til bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder i høring hos Forbrugerombudsmanden.

Udkastet giver Forbrugerombudsmanden anledning til at bemærke,

- 1) at bekendtgørelsens §§ 1-10 er dobbeltregulering og ikke indeholder nye materielle forbrugerbeskyttelsesregler, og*
- 2) at bekendtgørelsens § 11, stk. 3-4, er i strid med forbrugerbeskyttende regler i kreditaftaleloven.*

1) Bekendtgørelsens §§ 1-10 er dobbeltregulering og indeholder ikke nye materielle forbrugerbeskyttelsesregler

Forbrugerombudsmanden finder anledning til at gøre opmærksom på, at §§ 1-10 i bekendtgørelsen alene indeholder regler, der allerede følger af markedsføringsloven. Med §§ 1-10 i bekendtgørelsen indføres der således ikke nye materielle regler. Derimod indføres der med bekendtgørelsen dobbeltregulering.

Da bekendtgørelsen imidlertid ikke indeholder en gengivelse af alle markedsføringslovens bestemmelser, betyder det for det første, at det er vigtigt, at virksomhederne er opmærksomme på, at de *ikke* kan gå ud fra, at en forretningsmodel eller handelspraksis, der er i overensstemmelse med bekendtgørelsen, dermed vil være lovlig. Markedsføringsloven indeholder en mere omfattende regulering, som virksomhederne naturligvis også skal overholde.

Dobbeltreguleringen medfører for det andet, at det er meget vigtigt, at Finanstilsynet i sin håndhævelse af reglerne følger Forbrugerombudsmandens praksis efter markedsføringsloven, der har lovrang, og som med få undtagelser gælder for alle virksomheder. Da markedsføringsloven i vidt omfang er implementering af EU-direktiver – først og fremmest direktivet om urimelig handelspraksis – må Finanstilsynets praksis efter

FORBRUGEROMBUDSMANDEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 41 71 51 51

Fax 41 71 51 61

CVR-nr. 10 29 48 19

EAN-nr. 5798000018006

forbrugerombudsmanden@
forbrugerombudsmanden.dk
www.forbrugerombudsmanden.dk

ERHVERVS MINISTERIET

Medlem af International Consumer
Protection & Enforcement Network
(ICPEN)
www.icpen.org

bekendtgørelsens §§ 1-10 også være i overensstemmelse med EU-direktiverne samt EU-domstolens praksis på området.

2) Bekendtgørelsens § 11, stk. 3 og 4, er i strid med forbrugerbeskyttende bestemmelser i kreditaftaleloven

Bekendtgørelsens § 11 indeholder en regel, der i alt væsentligt svarer til § 6 i bekendtgørelse nr. 330/2016 om god skik for finansielle virksomheder. Bestemmelsens stk. 3-4 har følgende ordlyd:

”§ 11. [...]

Stk. 3. Vilkår om ændringer af renter, gebyrer, eller andet vederlag i løbende kundeforhold skal være klart fremhævet i aftalen og skal indeholde en angivelse af de forhold, der kan udløse en ændring, og må ikke give forbrugslånsvirksomheden en vilkårlig adgang til at foretage ændringer.

Stk. 4. I løbende kundeforhold kan ændringer af renter, gebyrer, eller andet vederlag til ugunst for kunden ikke finde sted uden et forudgående varsel, der ikke må være kortere end en måned, og som indeholder en begrundelse for ændringen. Dette gælder dog ikke ændringer, der er begrundet i udefrakommende forhold, som forbrugslånsvirksomheden ikke har indflydelse på. Ved væsentlige ændringer i andet vederlag eller ved opkrævning af et nyt vederlag, skal varslingen ske til kunden ved individuel kommunikation, inden ændringen får virkning. Såfremt kunden har ret til at opsige aftalen, skal dette fremgå af varslingen. Det skal ved varslingen fremgå, under hvilke betingelser, kunden kan opsige aftalen.

[...]”

Bestemmelserne i stk. 3 og 4 er i strid med kreditaftaleloven. Bestemmelserne kan derfor ikke indføres ved bekendtgørelse. Da bestemmelserne desuden vil lempe vilkårene for forbrugslånsvirksomheder ganske betydeligt, forekommer det også i strid med formålet med lov om forbrugslånsvirksomheder, hvis bestemmelserne indføres. Formålet med lov om forbrugslånsvirksomheder er som bekendt at højne forbrugerbeskyttelsen på forbrugslånsmarkedet.

Bekendtgørelsens § 11, stk. 3-4, indeholder en regulering af forbrugslånsvirksomheders adgang til at have vilkår om rente- og gebyrændringer (dvs. *prisændringsklausuler*) i deres lånevilkår. I henhold til kreditaftalelovens § 8, stk. 6-7, har virksomheder, der ikke er godkendte pengeinstitutter, realkreditinstitutter eller kreditinstitutter, imidlertid ikke lov til at have sådanne vilkår i deres aftaler.

Kreditaftalelovens § 8, stk. 6-7, har følgende ordlyd:

”§ 8. [...]

Stk. 6. Medmindre kreditgiveren er et godkendt pengeinstitut, realkreditinstitut eller kreditinstitut, kan det i kreditaftalen alene aftales, at renten helt eller delvis skal variere med størrelsen af Nationalbankens diskonto eller lignende forhold, som kreditgiveren er uden indflydelse på.

Stk. 7. Stk. 6 finder tilsvarende anvendelse med hensyn til andre kreditomkostninger end renten.”

Bekendtgørelsen samt lov om forbrugslånsvirksomheder finder ikke anvendelse på finansielle virksomheder, jf. lov om forbrugslånsvirksomheder § 1, stk. 2, nr. 1. De forbrugslånsvirksomheder, der reguleres med bekendtgørelsen, er således alene virksomheder, der *ikke* har tilladelse efter lov om finansiell virksomhed, hvilket bl.a. indebærer, at de ikke må modtage indlån eller andre midler fra offentligheden.

Bestemmelsen i kreditaftalelovens § 8, stk. 6-7, forbyder forbrugslånsvirksomheder at have *prisændringsklausuler* i deres aftaler. Sådanne virksomheder må derimod kun have *indeksreguleringsklausuler* o. lign. Bekendtgørelsens § 11, stk. 3 og 4, indeholder imidlertid en regulering af, hvordan forbrugslånsvirksomheder skal *udforme* prisændringsklausuler, og hvordan prisændringer skal *varsles*. Men som nævnt må forbrugslånsvirksomheder slet ikke anvende sådanne klausuler. Bestemmelserne i bekendtgørelsens § 11, stk. 3 og 4, er derfor i strid med kreditaftaleloven og må nødvendigvis udgå af bekendtgørelsen.

-o-

Giver Forbrugerombudsmandens bemærkninger anledning til spørgsmål, står Forbrugerombudsmanden naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen
På Forbrugerombudsmandens vegne

Jacob Tanderup Linkis
Specialkonsulent