



JUSTITSMINISTERIET

Civilafdelingen

Folketinget  
Retsudvalget  
Christiansborg  
1240 København K

Dato: 29. april 2016  
Kontor: Formueretskontoret  
Sagsbeh: Mette Johansen  
Sagsnr.: 2016-0037-0151  
Dok.: 1946165

Hermed sendes besvarelse af spørgsmål nr. 4 vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (L 156), som Folketingets Retsudvalg har stillet til justitsministeren den 28. april 2016. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Lisbeth Bech Poulsen (DF).

Søren Pind

/

Mette Johansen

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. 4 fra Folketingets Retsudvalg vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (L 156):**

”Kan ministeren redegøre for, hvorfor der før fremsættelsen af lovforslaget ikke er foretaget en bredere undersøgelse, som også omfatter andre usikrede lån, f.eks. større forbrugslån, i stedet for at der kun er fokuseret på de kortfristede lån?”

**Svar:**

Der lægges med lovforslaget op til, at den foreslåede obligatoriske betækningsperiode skal finde anvendelse i forhold til kreditaftaler, som indgås mellem en forbruger og en kreditgiver, der ikke er et pengeinstitut, uden sikkerhedsstillelse og uden betingelse om køb af en vare eller tjenesteydelse, og hvis løbetid maksimalt er tre måneder.

Den obligatoriske betækningsperiode vil således finde anvendelse på kortfristede forbrugslån, som ydes uden sikkerhedsstillelse, uanset lånets størrelse.

Om baggrunden for denne afgrænsning henvises til pkt. 3.1.2.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger, hvoraf det bl.a. fremgår, at de kortfristede forbrugslån adskiller sig fra andre kredittyper derved, at hele kreditbeløbet og alle kreditomkostningerne skal betales tilbage inden for ganske kort tid efter lånets optagelse. Hvis forbrugeren ikke har mulighed for at overholde denne tilbagebetalingsfrist, tilbyder kreditgiverne i et vist omfang at forlænge lånets løbetid eller indgå en afdragsordning. Dette er imidlertid forbundet med gebyrer og yderligere renter, hvilket øger de samlede omkostninger ved lånet betydeligt.

Lovforslaget bygger på en rapport om markedet for kviklån, som Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen udgav i maj 2015.

Som anført under pkt. 2 i lovforslagets almindelige bemærkninger viser rapporten, der er baseret på en analyse af kviklånsmarkedet, bl.a., at tilbagebetalingsfristen i 2013 blev overskredet med mindst 30 dage i 25 pct. af de oprettede lån, og at ca. 18 pct. af lånene blev sendt til inkasso. Det fremgår samtidig af rapporten, at en undersøgelse blandt forbrugere, der havde optaget mindre forbrugslån på under 12.000 kr. via en formular på internettet, viste, at næsten 40 pct. af forbrugerne oplevede, at de samlede kreditomkostninger ved lånene var højere, end de forventede, da de optog lånet. Over halvdelen af forbrugerne havde desuden ikke overvejet alterna-

tiver inden optagelsen af lånet, og mere end 40 pct. fortrød efterfølgende, at de havde optaget lånet.

Det er på den ovennævnte baggrund Justitsministeriets vurdering, at der særligt i forhold til de kortfristede forbrugslån er behov for, at forbrugeren gives mulighed for at genoverveje lånet og sit lånebehov. Den foreslåede obligatoriske betækningsperiode er således begrænset til disse lån.