



JUSTITSMINISTERIET

Lovafdelingen

Kontor: Formueretskontoret
Sagsnr.: 2009-7003-0028
Dok.: ATH40201

Forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler og lov om markedsføring (Ændringer som følge af forbrugerkreditdirektivet) (L 91)

Ændringsforslag

Til § 3

Af justitsministeren, tiltrådt af...:

x) I *stk. 1* ændres ”11. juni 2010” til: ”1. november 2010, jf. dog *stk. 2*”.
[Udskudt ikrafttræden af dele af loven]

x) Efter *stk. 1* indsættes som nye stykker:

”*Stk. 2. § 19, stk. 1 og 4-7, i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1 nr. 12, træder i kraft den 11. juni 2010.*

Stk. 3. Indtil ikrafttræden af § 8 i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 8, løber den periode, hvori fortrydelsesretten efter § 19, stk. 1, i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 12, kan udøves, fra

- 1) den dag, hvor kreditaftalen er indgået, eller
- 2) den dag, hvor forbrugeren modtager oplysninger om fortrydelsesretten, herunder oplysninger efter *stk. 4*, hvis dette tidspunkt er senere end tidspunktet efter nr. 1.

Stk. 4. Indtil ikrafttræden af § 8 i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 8, har forbrugeren ret til inden aftaleindgåelsen at modtage oplysning om fristen for udøvelse af fortrydelsesretten samt andre betingelser for udøvelsen heraf, herunder oplysninger om forbruge-

Slotsholmsgade 10
1216 København K.

Telefon 7226 8400
Telefax 3393 3510

www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

rens forpligtelse til at tilbagebetale den udnyttede kapital med renter i overensstemmelse med § 19, stk. 4, i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 12, og det rentebeløb, der påløber pr. dag.

Stk. 5. Indtil ikrafttræden af § 3, stk. 1, nr. 7, i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 3, finder § 19 i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 12, ikke anvendelse på kreditaftaler, ifølge hvilke kreditgiveren og forbrugeren aftaler henstand med betalingen eller aftaler, hvorledes kreditten tilbagebetales. Dette gælder dog kun, hvis forbrugeren allerede har misligholdt den oprindelige kreditaftale, og hvor sådanne ordninger kan forventes at afværge en retssag om den pågældende misligholdelse, og forbrugeren ikke dermed stilles ringere end som fastsat i den oprindelige kreditaftale.

Stk. 6. Indtil ikrafttræden af § 3, stk. 2, i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 3, finder § 19 i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 12, ikke anvendelse på kreditaftaler i form af kassekredit, hvor kreditten skal betales tilbage på anfordring eller inden tre måneder. Ved kassekredit som nævnt i 1. pkt. forstås en udtrykkelig kreditaftale, hvorved en kreditgiver stiller midler til rådighed for en forbruger, som overstiger den løbende saldo på forbrugers løbende konto.

Stk. 7. Uanset den gældende § 3, stk. 1, nr. 1, i lov om kreditaftaler, finder indtil ikrafttræden af § 3, stk. 1, nr. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 3, § 19 i lov om kreditaftaler, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 12, anvendelse på kreditaftaler, ifølge hvilken kreditten skal betales tilbage inden tre måneder, når kreditaftalen ikke kun er forbundet med ubetydelige omkostninger.”

Stk. 2-4 bliver herefter til stk. 8-10.

[Ikrafttræden af regler om fortrydelsesret]

x) I *stk. 2*, der bliver *stk. 8*, ændres ”*stk. 3 og 4*” til: ”*stk. 9 og 10*”.

[Konsekvensændring]

B e m æ r k n i n g e r

Til § 3

Den foreslåede ændring af *stk. 1* indebærer, at loven – bortset fra de foreslåede regler om fortrydelsesret, jf. § 19 i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 12 – træder i kraft den 1. november 2010.

Om baggrunden for den foreslåede udsættelse af lovens ikrafttrædelsestidspunkt kan Justitsministeriet oplyse, at Finansrådet ved brev af 17.

marts 2010 har rettet henvendelse til Justitsministeriet og gjort opmærksom på, at en stor del af organisationens medlemsvirksomheder på trods af store anstrengelser ikke vil kunne have grundlaget for at overholde de foreslåede nye regler på plads allerede den 11. juni 2010, og Finansrådet har på den baggrund anmodet Justitsministeriet om at udskyde lovens ikrafttræden til den 1. januar 2011.

Finansrådet har i den forbindelse bl.a. anført, at bankerne har op til 100 forskellige produkter, hvilket f.eks. betyder, at der for hvert udlånsprodukt skal udarbejdes særskilte oplysningsskemaer. Der skal endvidere udarbejdes nye forretningsbetingelser og laves formler for flere forskellige typer af opgørelser over årlige omkostninger i procent (ÅOP). Som led i implementeringsarbejdet skal der endvidere foretages en omfattende dataanalyse af de nye krav og ændringer, og der skal udvikles brugbare it-systemer, der bl.a. sikrer, at der på et hvilket som helst tidspunkt i låneperioden kan udarbejdes en amortiseringsplan, ligesom der skal kunne overføres oplysninger fra et system til et andet, herunder f.eks. overførsel af prækontraktuelle oplysninger til selve kreditaftalen. Sidst men ikke mindst skal bankernes personale uddannes i brugen af de nye dokumenter samt i den rådgivning, der skal ydes kunderne.

Endelig fremgår det henvendelsen, at danske forbrugere efter Finansrådets opfattelse allerede efter de gældende regler har gode muligheder for at sammenligne bankernes priser og gebyrer i forbindelse med låneoptagelse. Således skal alle banker ifølge prisoplysningsbekendtgørelsen skilte med deres priser i forretningslokalet og på deres hjemmeside, ligesom Finansrådet i samarbejde med Forbrugerrådet har etableret en prissammenligningsportal (pengepriser.dk), hvor forbrugerne kan sammenligne priser på bankernes produkter. Også andre låneudbydere er forpligtet til at oplyse prisen på et lån det sted, hvor lånet udbydes, jf. bekendtgørelse om information til forbrugere om priser på låne- og kredittilbud og valutakurser.

Justitsministeriet har afholdt et møde med Finansrådet, Realkreditrådet og Finans og Leasing om sagen. Realkreditrådet og Finans og Leasing oplyste på dette møde, at disse organisationers medlemsvirksomheder i vidt omfang har samme problemer som Finansrådets medlemmer.

Som følge af de meget betydelige vanskeligheder, som de tre organisationer har anført, at der vil være for kreditgiverne med at leve op til de nye oplysningsforpligtelser mv. allerede fra den 11. juni 2010, herunder be-

hovet for uddannelse af personalet, finder Justitsministeriet, at vægtige grunde taler for, at lovens ikrafttrædelsestidspunkt udskydes.

Som anført af Finansrådet har forbrugerne allerede efter gældende ret, jf. bekendtgørelse nr. 193 af 1. marts 2007 om information til forbrugere om priser på låne- og kredittilbud og valutakurser og bekendtgørelse nr. 44 af 24. januar 2006 om information til forbrugere om priser m.v. i pengeinstitutter, har gode muligheder for at få oplysning om prisen på lån, ligesom forbrugerne via hjemmesiden pengepriser.dk har mulighed for at sammenligne prisen på lån ydet af danske banker samt spare- og andelskasser.

Justitsministeriet har ikke fundet grundlag for at udskyde lovens ikrafttrædelsestidspunkt helt til den 1. januar 2011. Implementeringsfristen ifølge forbrugerkreditdirektivet er den 11. juni 2010, og Justitsministeriet finder, at yderligere ca. 4 måneder til at sikre den fornødne implementering af de nye regler bør være tilstrækkeligt for kreditgiverne.

Det foreslåede *stk. 2* indebærer, at § 19 om fortrydelsesret i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 12, sættes i kraft den 11. juni 2010. Der er tale om en væsentlig bestemmelse, som efter Justitsministeriets opfattelse ikke i samme grad som direktivets oplysningsforpligtelser vil nødvendiggøre et omfattende implementeringsarbejde, og som derfor bør kunne sættes i kraft i overensstemmelse med direktivets gennemførelsesfrist.

Som en konsekvens af forslaget om at sætte bestemmelsen om fortrydelsesret i kraft den 11. juni 2010, foreslås det i *stk. 3* og *4*, at det tidspunkt, som fortrydelsesfristen løber fra, skal svare til direktivets ordning, samt at kreditgiver i overensstemmelse med direktivets ordning vil være forpligtet til at oplyse forbrugeren om fortrydelsesretten mv. De foreslåede bestemmelser i *stk. 3* og *4* er en konsekvens af, at der i § 19, *stk. 2*, nr. 2, og *stk. 3*, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 12, er henvist til § 8 i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 8, og som ifølge ændringsforslaget foreslås sat i kraft den 1. november 2010.

Som en konsekvens af, at reglerne om fortrydelsesret efter det foreslåede § 3, *stk. 1*, nr. 7, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, ikke finder anvendelse på visse kreditaftaler, ifølge hvilke kreditgiveren og forbrugeren aftaler henstand med betalingen eller aftaler, hvor-

ledes kreditten tilbagebetales, foreslås det i *stk. 5*, at disse aftaler heller ikke i perioden frem til ikrafttræden af det samlede lovforslag den 1. november 2010 skal være omfattet af reglerne om fortrydelsesret.

Som en konsekvens af at reglerne om fortrydelsesret efter det foreslåede § 3, stk. 2, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, ikke finder anvendelse på kreditaftaler i form af kassekredit, hvor kreditten skal betales tilbage på anfordring eller inden tre måneder, foreslås det i *stk. 6, 1. pkt.*, at disse aftaler heller ikke i perioden frem til ikrafttræden af det samlede lovforslag den 1. november 2010 skal være omfattet af reglerne om fortrydelsesret. I *stk. 6, 2. pkt.*, foreslås det – i overensstemmelse med direktivet – fastsat, hvad der skal forstås ved en kassekredit.

Af forslaget til § 3, stk. 1, nr. 2, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, fremgår, at loven ikke finder anvendelse på kreditaftaler, ifølge hvilken kreditten skal betales tilbage inden tre måneder, og som kun er forbundet med ubetydelige omkostninger. Af bemærkningerne til bestemmelsen fremgår bl.a., at det i modsætning til den gældende kreditaftalelov er et krav, at kreditaftalen kun er forbundet med ubetydelige omkostninger, for at den er undtaget efter bestemmelsen. I *stk. 7* foreslås det, at reglerne om fortrydelsesret i det foreslåede § 19 i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 12, i perioden indtil ikrafttræden af det samlede lovforslag også skal gælde for disse kreditaftaler, som i dag er undtaget fra lovens anvendelsesområde, men som efter forslaget vil blive omfattet. Hvorvidt der vil være tale om ubetydelige omkostninger vil – som det er tilfældet, når § 3, stk. 1, nr. 2, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, træder i kraft den 1. november 2010 – bero på en konkret vurdering, hvori både den absolutte størrelse af omkostningerne og omkostningerne set i forhold til kredittens størrelse skal indgå.

Den foreslåede ændring af *stk. 2*, der bliver *stk. 8*, er en konsekvensændring som følge af de 6 nye stykker, som foreslås indsat, jf. ovenfor.