



JUSTITISMINISTERIET

Lovafdelingen

Folketinget  
Retsudvalget  
Christiansborg  
1240 København K

Dato: 26. maj 2011  
Kontor: Formueretskontoret  
Sagsnr.: 2011-792-1638  
Dok.: TTM41401

Hermed sendes endelig besvarelse af spørgsmål nr. 760 (Alm. del), som Folketingets Retsudvalg har stillet til justitsministeren den 23. marts 2011.

Lars Barfoed

/

Ole Hasselgaard

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. 760 fra Folketingets Retsudvalg (Alm. del):

”Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 23. marts 2011 fra Den Sociale Retshjælp vedrørende bankernes modregningsadgang, jf. REU alm. del – bilag 338.”

### Svar:

1. Den Sociale Retshjælp har i henvendelsen af 23. marts 2011 bl.a. anført, at det efter retshjælpens opfattelse er et problem, at banker straks efter, at der er indgået penge på en kundes lønkonto, frit og uden at efterlade tilstrækkelige midler til betaling af f.eks. husleje kan foretage modregning i lønkontoen til dækning af kundens gæld til banken.

Den Sociale Retshjælp har på den baggrund foreslået, at bankers adgang til modregning i kunders lønkonti underlægges regler svarende til dem, der gælder for SKAT (Restanceinddrivelsesmyndigheden) i forbindelse med lønindeholdelse, jf. bekendtgørelse nr. 1365 af 19. december 2008 om inddrivelse af gæld til det offentlige.

2. De almindelige betingelser for modregning er som udgangspunkt ikke lovreguleret, men beror på almindelige formueretlige principper. Der findes dog i lovgivningen enkelte særlige bestemmelser om modregning, herunder særlige bestemmelser om det offentliges modregning.

Bankers adgang til at foretage modregning er ikke særskilt reguleret, men følger de almindelige formueretlige principper på dette område. Banker har således samme adgang til at foretage modregning som andre private kreditorer.

Som anført i Justitsministeriets besvarelse af 21. marts 2011 af spørgsmål nr. 611 fra Folketingets Retsudvalg (Alm. del) følger det af retsplejelovens § 509, at udlæg bl.a. ikke kan foretages i aktiver (herunder kontante pengebeløb), bortset fra fast ejendom, der er nødvendige til opretholdelse af et beskedent hjem og en beskeden levelfod for skyldneren og hans husstand.

Pengeinstitutankenævnet har truffet en række afgørelser om bankers mulighed for at foretage modregning i kunders bankindeståender på f.eks. en lønkonto. Det fremgår heraf, at modregningsmuligheden bl.a. er begrænset af reglerne om transgbeneficiet i retsplejelovens § 509.

Banker har således ikke – som anført af Den Sociale Retshjælp – adgang til frit at modregne, men skal respektere princippet i bl.a. retsplejelovens § 509.

4. Som det fremgår af økonomi- og erhvervsministerens besvarelse af 16. marts 2011 af spørgsmål nr. 612 fra Folketingets Retsudvalg (Alm. del), var Penge- og Pensionspanelet på daværende tidspunkt i færd med at kortlægge gældsattes behov, i hvilken forbindelse Penge- og Pensionspanelet bl.a. har set på, om gældsatte oplever, at banker foretager uberettiget modregning, samt om der er behov for at optage drøftelser med branchen om udarbejdelse af fælles retningslinjer for pengeinstitutters modregning.

Økonomi- og Erhvervsministeriet har oplyst, at Penge- og Pensionspanelets rapport ”Initiativer for gældsatte” (maj 2011) er offentliggjort den 14. maj 2011.

Om bankernes modregning fremgår af rapporten følgende, jf. rapportens side 26:

#### **”Bankernes modregning**

Interviewene viser, at de gældsatte typisk betaler bolig- og banklån først. I den forbindelse har interviewene med gældsrådgiverne og gældsatte vist flere eksempler på gældsatte, som har oplevet, at bankerne tilbageholder en stor del af lønnen for at dække tilbagebetalingen af banklån og kun lader et lille beløb være tilbage på kontoen til at dække husholdningsudgifter.

Der er også eksempler på, at banken tilbageholder penge til at dække betaling på lån til det kreditinstitut, som banken samarbejder med. Fx har en gældsat oplevet, at bankrådgiveren hver den 1. flytter stort set alle penge fra lønkontoen til budgetkontoen (hvorfra der betales både bank- og kreditlån), som så efterfølgende spærres. Det har betydet, at vedkommende har måttet leve for 1.300-1.400 kr. om måneden.”

I rapporten anbefaler Penge- og Pensionspanelet i relation til bankernes modregning følgende, jf. rapportens side 10:

”For at sikre en ensartet praksis for hvorledes der modregnes hos bankerne anbefales det, at Finanstilsynet optager drøftelser med branchen for at udarbejde retningslinjer om dette begreb.

Drøftelserne vil ske med afsæt i de retningslinjer som gælder for Skats adgang til at lade danskere med skattegæld blive ramt af lønindeholdelse.”

Økonomi- og Erhvervsministeriet har endvidere oplyst, at Finanstilsynet vil iværksætte disse drøftelser inden for kort tid.

**5.** Justitsministeriet er af den opfattelse, at der ikke – ud over Finanstilsynets drøftelser med branchen om, hvordan en ensartet praksis vedrørende bankers modregning kan opnås – er grundlag for at iværksætte yderligere tiltag vedrørende bankers modregning.