

Østre Landsret
Præsidenten



11 JULI 2012

Den
J.nr. 40A-ØL-35-12
Init: mbm


Justitsministeriet
Lovafdelingen
St. Kongensgade 1-3,
1264 København K

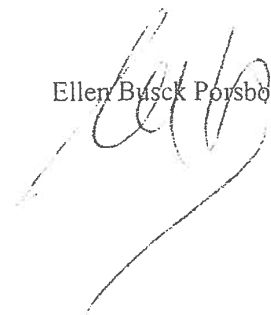
Justitsministeriet har ved brev af 2. juli 2012 (sagsnr. 2012-7003-0011) anmodet om en udtalelse om et udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.).

I den anledning skal jeg meddele, at udkastet ikke giver landsretten anledning til at fremkomme med bemærkninger.

Dette svar sendes elektronisk til jm@jm.dk samt kopi til post@domstolsstyrelsen.dk.

Med venlig hilsen


Bent Carlsen


Ellen Busck Porsbo

Vestre Landsret
Præsidenten



Justitsministeriet
Lovafdelingen
Slotsholmsgade 10
1216 København K

J.nr. 40A-VL-32-12
Den 05/07-2012

Justitsministeriet har ved brev af 2. juli 2012 anmodet om en udtalelse om et udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.).

I den anledning skal jeg meddele, at udkastet ikke giver landsretten anledning til at fremkomme med bemærkninger.

Dette svar sendes alene elektronisk og til ml@vestrelandsret.dk med – efter anmodning - kopi til www.vestrelandsret.dk.

Der henvises til sagsnr. 2012-7003-0011.

Med venlig hilsen


Bjarne Christensen

Rasmus Linding

Fra: Nina Palesa Bonde [NinaBonde@Shret.dk]
Sendt: 2. august 2012 16:26
Til: Rasmus Linding; Justitsministeriet; 'Domstolsstyrelsen'
Cc: Nina Palesa Bonde
Emne: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler

Til Justitsministeriet

Jeg kan oplyse, at Sø- og Handelsretten ikke har bemærkninger i anledning af høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.).

Med venlig hilsen

Nina Palesa Bonde
Fungerende Administrationschef
Direkte: + 45 99 68 47 09
NinaBonde@Shret.dk

Sø- og Handelsretten Retsafdelingen

Amaliegade 35 2. sal
1256 København K
Tlf: + 45 99 68 46 30
Fax: + 45 99 68 46 30
www.shret.dk

Københavns Byret



Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Præsidenten
Domhuset, Nytorv
1450 København K.
Tlf. 33 44 80 00
Fax 33 44 84 88
CVR 21 65 95 09
administration.kbh@domstol.dk
J.nr. 9099.2012.29

Den 3. august 2012

Ved mail af 2. juli 2012 har Justitsministeriet anmodet om en udtalelse til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.).

Jeg skal i den anledning på byretspræsidenternes vegne oplyse, at forslaget ikke giver byretterne anledning til at fremkomme med bemærkninger.

Der henvises til sagsnr. 2012-70003-0011.

Med venlig hilsen

Søren Axelsen

Domstolsstyrelsen



Justitsministeriet
Lovafdelingen
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Store Kongensgade 1-3
1264 København K
Tlf. +45 70 10 33 22
Fax +45 7010 4455
post@domstolsstyrelsen.dk
CVR nr. 21-65-95-09
EAN-nr.5798000161184

Sendt via e-mail til: jm@jm.dk

J. nr. 2012-4101-0033-4
Sagsbeh. Marianne Ploug
Dir.tlf. +45 99 68 42 26
Mail mapl@domstolsstyrelsen.dk

10. august 2012

**Høring over udkast til forslag til ændring af kreditaftaleloven, j.nr.
2012-7003-0011**

Ved brev af 2. juli 2012 har Justitsministeriet bedt Domstolsstyrelsen om en udtalelse om udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.).

Domstolsstyrelsen kan i den anledning oplyse, at styrelsen ikke har bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Marianne Ploug

dommerfuldmægtigforeningen

Justitsministeriet
Lovafdelingen
Formueretskontoret

København, den 5. juli 2012

Vedr. Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler , Deres sagsnr. 2012-7003-0011

Justitsministeriet har ved e-mail af 2. juli 2012 anmodet om Dommerfuldmægtigforeningens eventuelle bemærkninger til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler.

Foreningen skal i den anledning meddele, at foreningen ikke har bemærkninger til lovforslaget.

Dette høringssvar sendes elektronisk til: jm@jm.dk.

På foreningens vegne,

Stine Nielsen
Høringsansvarlig
Dommerfuldmægtigforeningen

Advokatrådet

ADVOKAT 
SAMFUNDET

Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10

1216 København K

jm@jm.dk

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50


DATO: 3. juli 2012
SAGSNR.: 2012 - 2319
ID NR.: 185588

**Høring - over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler
(Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved
beregning af de årlige omkostninger i procent mv.)**

Ved e-mail af 02-07-2012 har Justitsministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet finder ikke grundlag for at udtale sig i sagen.

Med venlig hilsen


Torben Jensen

Justitsministeriet
Lovafdelingen
Att. Rasmus Linding
rli@jm.dk

7. august 2012

Vedr.: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.)

Justitsministeriet har den 2. juli 2012 sendt udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.) i høring med høringsfrist den 10. august 2012.

Danske Advokater har ikke fundet anledning til at afgive et høringssvar.

Med venlig hilsen


Helle Hübertz Krogsgaard

vicedirektør/retschef

hhk@danskeadvokater.dk

Rasmus Linding

Fra: Kristian Gyde Poulsen [kgp@datatilsynet.dk]
Sendt: 4. juli 2012 10:33
Til: Rasmus Linding
Emne: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.) - Justitsministeriets sagsnr. 2012-7003-0011

Til Rasmus Linding.

I henhold til telefonisk aftale skal jeg hermed oplyse, at ovennævnte udkast ikke giver Datatilsynet anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Kristian Gyde Poulsen
Fuldmægtig, cand.jur.

Tlf.nr.: +45 3319 3215
E-mail.: kgp@datatilsynet.dk

DATATILSYNET

Datatilsynet
Borgergade 28, 5. sal
1300 København K
www.datatilsynet.dk

Rasmus Linding

Fra: Rikke Ørum Petersen
Sendt: 3. juli 2012 19:00
Til: Rasmus Linding
Emne: VS: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Dansk Arbejdsgiverforening [<mailto:DA@da.dk>]
Sendt: 3. juli 2012 09:18
Til: Justitsministeriet
Emne: SV: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler

Under henvisning til det til DA fremsendte høringsbrev af g.d. vedrørende ovennævnte skal vi oplyse, at sagen falder uden for DA's virkefelt, og at vi under henvisning hertil ikke ønsker at afgive bemærkninger.

Med venlig hilsen

Elise S. Hansen
Chefsekretær

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Justitsministeriet Departementet - Justitsministeriet Departementet [<mailto:jm@jm.dk>]
Sendt: 2. juli 2012 15:07
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@ae.dk; autig@autig.dk; daf@daf.dk; Dansk Arbejdsgiverforening; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; info@danskerhverv.dk; info@dk-franchise.dk; di@di.dk; sekretariatet@dk-r.dk; mail@danskeadvokater.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; dbi@bilimp.dk; dommerforeningen@gmail.com; di@di.dk; hoeringer@dommerfm.dk; experian@experian.dk; post@finansogleasing.dk; mail@finansraadet.dk; forbrugerombudsmanden@fs.dk; fbr@fbr.dk; fdm@fdm.dk; fsr@fsr.dk; kfst@kfst.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; hvr@hvr.dk; kl@kl.dk; jurfak@jur.ku.dk; lya.ckk@cbs.dk; kmr@ac.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rkr@rkr.dk; formand@retspolitik.dk; post@retssikkerheds-fonden.dk
Emne: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler

<<1. udkast til lovforslag [DOK373624].pdf>> H <<Høringsbrev [DOK474043].pdf>> øring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler.

Se venligst vedhæftede.

Med venlig hilsen

Lovafdelingen
Slotsholmsgade 10
1216 København K
Tlf.: 7226 8400
www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

<<fesdPacket.xml>>



Justitsministeriet
Lovafdelingen
Formueretskontoret
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Att.: Rasmus Linding

København, 10. august 2012

Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler

Dansk Kredit Råd har følgende bemærkninger til de enkelte dele af det fremsendte lovudkast:

De almindelige bemærkninger punkt 2.1.1.1

De første fire afsnit af de almindelige bemærkninger beskriver de nuværende bestemmelser om beregningen af ÅOP.

Ordlyden af kreditaftalelovens § 16, stk. 1, fastslår, at ÅOP (en procentsats) er lig nutidsværdien af alle fremtidige eller eksisterende forpligtelser, der er aftalt mellem kreditgiveren og låntager (en nominel værdi).

Beskrivelsen i § 16, stk. 1, er gentaget i de almindelige bemærkninger.

Allerede fordi en procentsats ikke kan være lig med en nominel værdi, giver beskrivelsen ikke mening, jf. også Bjarne Astrup Jensens artikel i Finans - Invest, årgang 2010, nr. 4, side 20-25.

Det må derfor anbefales, at beskrivelsen af gældende ret i punkt 2.1.1.1 ikke alene består i en mere eller mindre ordret citering af de enkelte bestemmelser, som jo netop ikke beskriver gældende ret, men at der for så vidt angår definitionen af ÅOP vælges en anden og mere korrekt beskrivelse.

Inspiration til en mere korrekt beskrivelse af ÅOP kan findes i ovennævnte artikel, samt i teksten i lovens bilag 1, nr. 1.

De almindelige bemærkninger punkt 2.2.1.1

I bemærkningerne til kreditaftalelovens § 4, stk. 1, nr. 4, står der blandt andet følgende:

”Nr. 4, der definerer begrebet kassekredit, svarer til forbrugerkreditdirektivets artikel 3, litra d. Definitionen af kassekredit indebærer, at begrebet i kreditaftaleloven vil have en bredere betydning end det traditionelle danske begreb, idet eksempelvis også visse former for kontokort vil kunne falde ind under definitionen.”

Formuleringen viser, at der kan tænkes kontokortordninger, som ikke falder under definitionen af kassekredit. Omfanget heraf har givet anledning til en del tvivl blandt praktikere.

Definitionen af ”kassekredit” i kreditaftalelovens § 4, stk. 1, nr. 4, i forhold til kontokortordninger blev ved behandlingen af 2010-loven genstand for et spørgsmål fra Retsudvalget på baggrund af en henvendelse fra Finans & Leasing.

Justitsministeriet skrev blandt andet følgende i sit svar på spørgsmålet:

”Vurderingen af, om en bestemt kontokortordning omfattes af definitionen af en kassekredit i direktivets artikel 3, litra d, og § 4, nr. 4, i lov om kreditaftaler, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 3, må bero på en konkret vurdering af den enkelte kreditaftale, hvor det afgørende er, om kreditgiveren ved en udtrykkelig kreditaftale herom stiller midler til rådighed for en forbruger, som overstiger den løbende saldo på forbrugerens løbende konto.”

Formuleringen ”løbende saldo på forbrugerens løbende konto” er taget fra forbrugerkreditdirektivet (2008/48/EF), artikel 3, litra c) og giver ikke i sig selv nogen hjælp til forståelsen af rækkevidden af kassekreditbegrebet for så vidt angår kontokortordninger, da ”løbende saldo” og ”løbende konto” ikke er defineret i loven eller beskrevet nærmere i bemærkninger.

Kommissionen har derimod i tiden mellem 2008 direktivet og direktiv 2011/90/EU, der ligger til grund for nærværende lovforslag, behandlet problemstillingen i Kommissionens arbejdsrapport, Guidelines on the application of Directive 2008/48/EC (Consumer Credit Directive) in relation to costs and the Annual Percentage Rate of charge” (SWD(2012) 128 final) (herefter: ”Retningslinjerne”).

Retningslinjerne er ganske vist alene et arbejdsrapport, der ikke i sig selv er retligt bindende, men da 1) papiret er udarbejdet af Kommissionen, der også har udarbejdet direktivteksten, 2) omhandler forståelsen af begrebet ”kassekredit” og 3) tidsmæssigt ligger mellem de to direktiver, er ved fortolkningen af også det nye direktiv, der ligger til grund for nærværende lovforslag, nødvendigt at skele til Retningslinjernes beskrivelse af grænsedragningen mellem kassekreditter og kontokort, der ikke er kassekreditter.

I den forbindelse skal opmærksomheden især henledes til note 30 på side 30 i Retningslinjerne, hvori der blandt andet står følgende:

"The functioning of overdraft facilities ["kassekredit" i den danske udgave af direktivet] differs from other forms of credit in several features. On the one hand, in overdrafts, the credit facility is only used when the consumer exceeds the balance in his current account, while in credit cards and lines of credit the credit exists permanently, regardless of the balance in any linked account. Further differences between overdrafts and credit cards include the following: 1) when an overdraft is provided, the consumer's account can be overdrawn for different reasons, including transactions related to cash, payment instruments (e.g. debit cards) and credit instruments (repayments and payment of charges of loans, credit cards or other forms of credit); however, in credit cards only payments made with the card can constitute drawdowns of the credit; 2) the credit limit in a credit card does not have a one-to-one correspondence with the balance in the consumer's account; in fact, the type of card which might show this correspondence is a debit card, and not a credit card."

Som det fremgår af ovennævnte, er kreditkort, hvor den tilknyttede kredit alene kan anvendes i forbindelse med kortet ikke omfattet af begrebet kassekredit.

Med henblik på at afklare den usikkerhed om udstrækningen af begrebet "kassekredit" på produkter, som ikke traditionelt er blevet betragtet som kassekreditter, og som bemærkningerne til 2010-loven har givet anledning til, anbefales det, at de almindelige bemærkninger, punkt 2.2.1.1, første punktum ændres fra:

"Den foreslåede nye antagelse 5 vedrører tidsubegrænsede kreditaftaler, der ikke er kassekreditter."

til:

"Den foreslåede nye antagelse 5 vedrører tidsubegrænsede kreditaftaler, der ikke er kassekreditter, herunder eksempelvis kreditkortskreditter der alene kan anvendes i forbindelse med brug af det tilknyttede kreditkort."

Med venlig hilsen

Jacob Skriver Frandsen

Dansk Kredit Råd
c/o Visma Services Danmark A/S
Lyskær 3CD
2730 Herlev
E-mail: jsf@n-cf.dk

10. august 2012

Til

Kontorchef Rikke-Louise Ørum Petersen
Justitsministeriet
Formueretskontoret
Fremsendt pr. mail til rlm@jm.dk

Udkast til lovforslag om ændring af kreditaftaleloven

Justitsministeriet har med brev af 2. juli 2012 fremsendt forslag til implementering af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregningen af ÅOP med anmodning om Finans og Leasings bemærkninger.

Finans og Leasing vil indledningsvis takke for muligheden for at kommentere lovudkastet.

Ved lovudkastet implementeres et nyt bilag 1 om supplerende antagelser til brug for beregningen af ÅOP.

Pkt. 4 i forslaget til det nye bilag 1 angår kassekreditter, hvor det skal lægge til grund at løbetiden er 3 mdr. Dette svarer til en lignende gældende bestemmelse.

Det interessante er, at en ny antagelse nr. 5 omhandler en *"tidsubegrænset kreditaftale, undtagen en kassekredit"*, hvor der skal regnes med 1 års løbetid ved beregning af ÅOP.

Det er Finans og Leasings opfattelse, at det nye bilag 1 må føre til, at kontokortordninger og kreditter tilknyttet kreditkort, som ikke er egentlige kassekreditter tilknyttet en lønkonto, falder ind under pkt. 5 og ikke pkt. 4.

Pkt. 5's ordlyd passer direkte på kontokortordninger og kreditter tilknyttet kreditkort, som ikke er egentlige kassekreditter tilknyttet en lønkonto

Bestemmelsen indeholder afslutningsvis følgende sætning: *"I dette nr. forstås ved en tidsubegrænset kreditaftale en kreditaftale uden fast løbetid, som omfatter kreditter, som skal tilbagebetales i deres helhed inden eller efter en periode, men som efter tilbagebetaling står til rådighed til fornyet udnyttelse"*. Sætningen kan muligvis give anledning til misforståelser, idet den eventuelt kunne læses som om, at det alene er *"kreditter, som skal tilbagebetales i deres helhed inden eller efter en periode..."*, som er omfattet af pkt. 5. Det er imidlertid Finans og Leasings opfattelse, at bestemmelsen skal læses som en præcisering af, at *"kreditter, som skal tilbagebetales i deres helhed inden eller efter en periode, men som efter tilbagebetaling står til rådighed til fornyet udnyttelse"* også er omfattet af pkt. 5. Det være sagt, fordi danske kontokortordninger og kreditter tilknyttet kreditkort, som ikke er egentlige

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C .
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

kassekreditter tilknyttet en lønkonto, normalt ikke indeholder krav om fuld indfrielse. Denne opfattelse støttes endvidere af, at det fremgår i indledningen i pkt. 5, at pkt. 5 omfatter tidsubegrænsede kreditaftaler, samt nedennævnte fortolkningsbidrag i form af Kommissionens guidelines bl.a. s. 31, 2. sidste afsnit jf. ordet "include".

Pkt. 5 må som det er lagt til grund i ovennævnte afsnit efter Finans og Leasings opfattelse læses/forstås i lyset af Kommissionens "Guidelines on the application of Directive 2008/48", dateret 8. maj 2012, som Kommissionen har udarbejdet parallelt med tilblivelsesprocessen for det nyt bilag 1, og hvor det nye bilags forskellige punkter er kommenteret indgående på side 27 til 40. Ikke mindst fordi præablen er ændringsdirektivet er usædvanligt kort, og der derfor ikke er megen vejledning her i læsning af direktivet.

Om pkt. 4 fremgår det på side 30 under pkt. 4.2.3 afslutningsvis "*This differentiates the treatment of overdrafts from other open-end agreements (such as credit cards and lines of credit or other revolving credits, whose assumed duration is 1 year according to Assumption e*" (e svarer til pkt. 5 i det danske lovudkast). Dette viser klart, at Kommissionen adskiller kontokortordninger og kreditkortkreditter fra kassekreditter, som vi i Danmark har oversat begrebet "overdrafts" med, og at de førstnævnte produkter skal omfattes af pkt. 5. Endvidere kan henvises til note 30 samt selvsagt hele afsnittet om "Assumption E" svarende til det pkt. 5 i lovudkastet, særligt s. 31, 2. afsnit, sidste sætning "*Examples of the cases of revolving credit agreements dealt with in this assumption [pkt. 5] include credit cards agreements, charge cards and lines of credit agreements, but not overdrafts*".

Det er på den baggrund Finans og Leasings opfattelse, at det bør præciseres i lovforslagets bemærkningerne, at kontokortordninger og kreditter tilknyttet kreditkort, som ikke er egentlige kassekreditter tilknyttet en lønkonto, er omfattet af pkt. 5 ved beregningen af ÅOP. Det er vigtigt, at der er klarhed/enighed herom også blandt berørte myndigheder, som fører tilsyn med området dvs. Forbrugerombudsmanden og Finanstilsynet, således at der ikke opstår diskussion herom efter behandlingen af lovforslaget i Folketinget.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør
Tlf.: 36725580 - Mobil 40382987
chb@finansogleasing.dk

Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Att.: Rasmus Linding

Forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler

23. august 2012

Finansrådet takker for muligheden for at afgive høringssvar til ovennævnte lovforslag.

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Lovforslaget er en implementering af EU-Kommissionens direktiv 2011/90/EU. I det oprindelige 2008-direktiv om forbrugerkreditaftaler er der indsat en hjemmel i artikel 19.5 til, at EU-Kommissionen kan ændre eksisterende antagelser med henblik på beregning af de årlige omkostninger i procent (ÅOP). Det er denne hjemmel, der er anvendt ved udstedelse af 2011-direktivet.

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

2011-direktivet er desværre meget upræcist og anvender en række begreber, som ikke kendes fra 2008-direktivet, og som ikke er defineret i 2011-direktivet. Det vanskeliggør en dansk implementering af forudsætningerne for beregning af ÅOP.

Kontakt Jeanne Blyt
Direkte 3370 1062
jeb@finansraadet.dk

Konsekvensen af en forkert beregnet ÅOP er dels, at kunden får fejlagtige oplysninger, og at kunden som følge heraf i medfør af § 23 blandt andet kan få nedsat renten. Herudover kan banken blive strafsanktioneret med bøde.

Journalnr 345/01
Dok. nr 316097-v1

Det er derfor af afgørende betydning for bankerne, at antagelserne for beregning af ÅOP er klare og entydige, hvilket ikke er tilfældet i lovforslaget. Derfor skal der i bemærkningerne til alle antagelserne anføres betydelig vejledning, præcisering og eksemplificering, da alle antagelserne er ganske uklare og efter deres ordlyd passer meget dårligt på den kommercielle situation i Danmark.

I forhold til de enkelte antagelser har Finansrådet følgende bemærkninger:

I forhold til bilag 1, antagelse 5 er det Finansrådets opfattelse, at a) formentlig omfatter stående lån, der skal tilbagebetales på anfordring, og at b) formentlig omfatter visse særlige kreditkortprodukter. Det bør fremgå af bemærkningerne, hvilke produkter der er omfattet af antagelse 5.

I antagelse 5 under pkt. a) anføres "den første udnyttelse af kreditmuligheden, ..." Dette er en term, der ikke tidligere har været anvendt i kreditaftaleloven, og som derfor ikke er nærmere defineret. Det bør fremgå af bemærkningerne, hvad der forstås ved "den første udnyttelse" eksempelvis tidspunktet hvor kreditaftalen i henhold til aftalen er stillet til disposition.

Antagelse 6 omfatter tidsbestemte kreditter, jf. indledningen til bestemmelsen. Men under a) anføres det, at "datoen eller beløbet for en tilbagebetaling af kapital, ikke kan fastslås". På indeværende tidspunkt har vi i Danmark ikke tidsbestemte kreditter, hvor der ikke også foreligger en tilbagebetalingsdato ved aftalens indgåelse. Begrundelse for dette er, at når løbetiden er kendt, vil tidspunktet for tilbagebetaling naturligt også være kendt. Det er desuden et krav efter kreditaftalelovens § 8, at aftalen klart og tydeligt angiver størrelsen, antal og hyppighed af de betalinger, forbrugeren skal foretage. Derfor virker det problematisk at etablere en kreditaftale omfattet af kreditaftaleloven, hvor tilbagebetalingsbeløbet ikke kan fastslås.

Journalnr 345/01
Dok. nr 316097-v1

På den baggrund vil Finansrådet derfor foreslå, at det i lovbemærkningerne tilføjes, at antagelse 6 og 7 forventes at få meget begrænset betydning for kreditaftaler omfattet af kreditaftaleloven.

I antagelse 6, a) anvendes ordlyden "tilbagebetaling af kapital". Begrebet "kapital" er nyt i kreditaftaleloven, og det bør derfor fremgå af bemærkningerne, hvad begrebet dækker.

I antagelse 6, b) anføres "nævnte dato". Det ønskes oplyst, hvilken dato der henvises til.

I bemærkningerne til bestemmelsen anføres der i lovforslagets punkt 2.2.1.2, 3. afsnit: "Hvis datoen for indgåelse af aftalen ikke er kendt, skal datoen for den første trækning anses for at være den dato, som resulterer i det korteste interval mellem den pågældende dato og datoen for den første betaling, som forbrugeren skal foretage, jf. antagelse 6, litra b."

Finansrådet skal opfordre til, at dette afsnit bliver præciseret, således at indholdet bliver klart.

Med venlig hilsen



Jeanne Blyt

Direkte 33701062
jeb@finansraadet.dk

Jmt. modt.
13 AUG. 2012

Justitsministeriet
Slotsholmsgade 10
DK- 1216 København K
Att.: Rasmus Linding

Dato: 9. august 2012

Sag: FOS-12/10980-2

Sagsbehandler: /cmt

Vedr. høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug ved beregning af de årlige omkostninger i procent m.v.)

Idet vi henviser til Justitsministeriets brev af 2. juli 2012 skal vi herved meddele, at ovennævnte udkast ikke giver Forbrugerombudsmanden anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen
På Forbrugerombudsmandens vegne



Camilla Gabriella Skov
Fuldmægtig, cand.merc.jur

FORBRUGEROMBUDSMANDEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 41 71 51 51

Fax 41 71 51 61

CVR-nr. 10 29 48 19

forbrugerombudsmanden@kfst.dk
www.forbrugerombudsmanden.dk

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Medlem af International Consumer
Protection & Enforcement Network
(ICPEN)

www.icpen.org

Justitsministeriet
jm@jm.dk

16. juli 2012

Troels Hauer Holmberg
Dok. 128074/

Kreditaftaler

Forbrugerrådet har modtaget forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler i høring. Lovforslaget giver anledning til følgende bemærkninger:

Forbrugerrådet deler Justitsministeriets vurdering af, at "non-interest charge" bør oversættes med "andre omkostninger end renter" i en dansk sammenhæng.

For så vidt angår de supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent, har Forbrugerrådet ikke foretaget en hensigtsmæssigheds-vurdering af disse, da der er tale om et totalharmoniseringsdirektiv.

De foreslåede ændringer i lovforslagets § 1, nr. 3 og 4, vil medføre materielle ændringer af kreditaftalelovens § 29, stk. 2, nr. 1 og 2, om forbrugers misligholdelse og § 34, stk. 1, nr. 2, om et ejendomsforbeholds gyldighed.

Den foreslåede § 29, stk. 2, vil give kreditgiver større adgang til at gøre misligholdelsesbeføjelser gældende efter lovens § 29, stk. 2, nr. 1 og 2, end hvad der er muligt efter gældende ret. Forbrugerrådet finder ikke, at de gældende regler er urimelige overfor kreditgiver og støtter derfor ikke ændringsforslaget.

Den foreslåede § 34, stk. 1, nr. 2, vil på tilsvarende vis give kreditgiver større adgang til at gøre ejendomsforbehold gældende efter kreditaftalelovens § 34, stk. 1, nr. 2, end hvad der er muligt efter gældende ret. Forbrugerrådet finder heller ikke her, at de gældende regler er urimelige overfor kreditgiver og støtter derfor ikke ændringsforslaget.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsø
Afdelingschef

Troels Hauer Holmberg
Seniorøkonom

Forstørrelse 17
Postboks 216E
12807 København K

TF: (+45) 7 94 741
Fax: (+45) 794 7742
MAIL: FO@foerd.dk
WEB: www.foerd.dk

Justitsministeriet
Lovafdelingen
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Att.: Rikke-Louise Ørum Petersen

16. juli 2012

Pr. e-mail : jm@jm.dk

**Høring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler
(Gennemførelse af ændringsdirektiv om supplerende antagelser til brug
ved beregningen af de årlige omkostninger i procent m.v.)**

Tak for muligheden for at kommentere forslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Jakob Dedenroth Bernhoft
juridisk chef

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Rasmus Linding

Fra: Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen [kfst@kfst.dk]
Sendt: 9. august 2012 15:14
Til: Justitsministeriet; Rasmus Linding
Cc: Jeanette Vejlin (KFST)
Emne: SV: Høring over udkast til forslag til l
Signeret af: kfst@kfst.dk

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Venlig hilsen

Signe Kristine Salling
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/
Danish Competition and Consumer Authority
Direkte +45 4171 5268
E-mail ssa@kfst.dk

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5000

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen fremmer vækst og nye muligheder ved at styrke konkurrencen og forbedre samspillet mellem forbrugere og virksomheder.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Justitsministeriet Departementet - Justitsministeriet Departementet [<mailto:jm@jm.dk>]
Sendt: 2. juli 2012 15:07
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ae@ae.dk; autig@autig.dk; daf@daf.dk; da@da.dk; info@danskbyggeri.dk; de@de.dk; info@danskerhverv.dk; info@dk-franchise.dk; di@di.dk; sekretariatet@dk-r.dk; mail@danskeadvokater.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; dbi@bilimp.dk; dommerforeningen@gmail.com; di@di.dk; hoeringer@dommerfm.dk; experian@experian.dk; post@finansogleasing.dk; mail@finansraadet.dk; 1 - KFST Forbrugerombudsmanden (KFST); fbr@fbr.dk; fdm@fdm.dk; fsr@fsr.dk; 1 - KFST Officiel hovedpostkasse; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; hvr@hvr.dk; kl@kl.dk; jurfak@jur.ku.dk; lya.ckk@cbs.dk; kmr@ac.dk; mail@realkreditforeningen.dk; rkr@rkr.dk; formand@retspolitik.dk; post@retssikkerheds-fonden.dk
Emne: {{KFST}}Høring over udkast til forslag til l

<<1. udkast til lovforslag [DOK373624].pdf>> H <<Høringsbrev [DOK474043].pdf>> øring over udkast til forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler.

Se venligst vedhæftede.

Med venlig hilsen

Lovafdelingen
Slotsholmsgade 10
1216 København K
Tlf.: 7226 8400
www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

<<fesdPacket.xml>>

Rasmus Linding

Fra: Marie Lund Bendtsen [ml@rkr.dk]
Sendt: 23. august 2012 14:17
Til: Justitsministeriet
Cc: Rasmus Linding
Emne: Høring om udkast til forslag om ændring af kreditaftaleloven
Vedhæftede filer: FR01-314937-v1.DOC

Til Justitsministeriet

Att. Rasmus Linding

Vi er efter høringsfristens udløb blevet opmærksomme på Realkreditforeningens høringssvar til forslag om ændring af kreditaftaleloven. For god orden skyld vil vi gerne gøre opmærksom på, at vi tilslutter os Realkreditforeningens bemærkninger til ændringen af beregningen af ÅOP.

Med venlig hilsen

Marie Lund Bendtsen

Realkreditforeningen

Realkreditforeningen
København
www.rkr.dk

From: Trineke Borch Jacobsen
Sent: 26. juli 2012 14:05
To: 'jm@jm.dk'
Cc: 'rli@jm.dk'; Majbritt Christensen
Subject: Høring om udkast til forslag om ændring af kreditaftaleloven

Justitsministeriet

Att. Rasmus Linding

Se venligst vedhæftede høringssvar fra Realkreditforeningen.

Med venlig hilsen

Trineke Borch Jacobsen
tbj@realkreditforeningen.dk
Direkte 3370 1115

Realkreditforeningen

Realkreditforeningen
København
www.rkr.dk

Realkreditforeningen
mail@realkreditforeningen.dk



Justitsministeriet
Lovafdelingen
Slotsholmsgade 10
1216 København K

Sendt pr. email til jm@jm.dk

Høringssvar om forslag om ændring af kreditaftaleloven

Der henvises til høringsbrev af 2. juli 2012 samt sagsnr. 2012-7003-0011.

Det forelagte udkast til forslag om ændring af kreditaftaleloven, herunder indførelsen af supplerende antagelser til brug for beregningen af ÅOP giver anledning til følgende bemærkninger:

Antagelse 6b skaber en væsentlig udfordring for realkreditinstitutterne, idet der ikke for realkreditlån er sammenfald mellem datoen for indgåelsen af kreditaftalen og første udnyttelsesmulighed, hvilket for et realkreditlån vil sige udbetalingen af lånet.

Udfordringen består i, at der uden for realkreditsektoren typisk arbejdes med tidsmæssigt sammenfald mellem aftaletidspunkt og tidspunktet for disponering over faciliteten – i hvert fald i form af en trækingsret.

I realkreditsektoren arbejder man derimod med tre datoer:

- Lånetilbudstidspunktet
- Tidspunktet for accept af lånevilkårene - typisk i form af underskrift på pantebrevet
- Udbetalingstidspunktet.

Et lånetilbud fra et realkreditinstitut har en gyldighed på typisk tre til seks måneder, indenfor hvilket tidsrum kunden kan vælge at acceptere lånetilbudet, og herefter fastsætte hvornår vedkommende vil have lånet udbetalt.

Dette betyder at oplysningerne om kurser mv. i lånetilbuddet inklusive den beregnede ÅOP er foreløbige indtil disse endeligt kan fastlægges ved at lånet effektueres. Kundens valg af udbetalingsdato kan få indflydelse dels på størrelsen af den første termin – dels hvornår den første termin skal betales.

Der kan således blive tale om en deltermin, der kan være større henholdsvis mindre end en ordinær termin. Det er i lyset af disse forhold, at der kan være en udfordring i realkreditsektoren.

I lånetilbud i dag beregnes ÅOP på grundlag af den forudsætning, at kunden får udbetalt lånet samme dag, som lånetilbudet er udstedt og dermed

26. juli 2012

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3336 1311
Fax 3393 0260

mail@realkreditforeningen.dk
www.realkreditforeningen.dk

Journalnr. 345/03
Dok. nr. 314937-v1

på baggrund af aktuelle kurser og betaling af første ydelse ved den førstkommande termin.

Side 2

Når kunden efterfølgende har valgt udbetalingsdatoen, og lånet udbetales, modtager kunden information om udbetaling af lånet, inklusiv ny beregning af ÅOP baseret på kurser mv. på udbetalingsdagen samt ny amortiseringsplan.

Journalnr. 345/03

Dok. nr. 314937-v1

Såfremt der skal beregnes som anført i antagelse 6b vil det medføre, at der skal op til to ekstra ÅOP-beregninger med til kunden, baseret på forudsætninger omkring kursudviklingen på de bagvedliggende obligationer, hvilket *ikke* vil gøre beregningerne mere præcise, øge overblikket eller give et bedre sammenligningsgrundlag.

Den ÅOP beregning som kunden modtager i dag i forbindelse med lånetilbudet og i forbindelse med udbetalingen af lånet er baseret på faktiske oplysninger, der kan efterprøves om nødvendigt.

Det vil ikke være muligt at efterprøve beregningen af de ekstra ÅOP-oplysninger som vil være konsekvensen af anvendelsen af 6b, hvorfor det vil være mest hensigtsmæssigt og mest retvisende i forhold til information af forbrugeren at forsætte som hidtil, hvad angår realkreditlån.

De øvrige bestanddele i udkastet giver ikke anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Trineke Borch Jacobsen

Direkte 3370 1115

tbj@realkreditforeningen.dk