



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

19. april 2016

Besvarelse af spørgsmål 181 alm. del stillet af udvalget den 29. marts 2016 efter ønske fra et ikke-medlem af udvalget (MFU) Finn Sørensen (EL).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren oplyse, hvilket rådighedsbeløb Finanstilsynet anbefaler bankerne at anvende, når de skal vurdere kundernes muligheder for at få et forbrugs- eller boliglån, samt redegøre for, hvordan beløbet er fastsat?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har svaret følgende:

”Finanstilsynet har ikke fastsat bestemte satser for rådighedsbeløb, som pengeinstitutter skal anvende, når de vurderer kundernes kreditværdighed og dermed kundernes muligheder for at få et forbrugs- eller boliglån. Det er det enkelte pengeinstituts opgave at foretage kreditvurderinger af deres kunder.

Finanstilsynet har derimod udstedt en vejledning til brug for regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (herefter indberetningsvejledningen), der i bilag 7 indeholder en række vejledende minimumsniveauer for rådighedsbeløb til brug for pengeinstitutternes indberetning til Finanstilsynet af boniteten af institutternes kunder. De vejledende minimumsniveauer er fastsat på baggrund af Finanstilsynets erfaringer for, hvad der som udgangspunkt kendetegner kunder med normal bonitet, kunder med svaghestegn mv.

Det er ikke alene en kundes rådighedsbeløb, der er afgørende for et pengeinstituts vurdering af kundens bonitet. Det er pengeinstituttets viden om den enkelte kundes generelle økonomiske forhold, der ligger bag pengeinstituttet vurdering af kundens bonitet. Som det fremgår af indberetningsvejledningens bilag 7 bør eksempelvis en privatkundes bonitet vurderes med udgangspunkt i bl.a. kundens formue, rådighedsbeløb og gælds faktor (samlet bruttogæld i forhold til bruttoindkomst).

Udvalget om finansiering af boliger og erhvervsjendomme i landdistrikter behandlede dette emne i udvalgets rapport fra oktober 2015.

Udvalget anbefalede, at det i indberetningsvejledningen blev præciseret, at pengeinstitutterne ved indberetning af kunders bonitet til Finanstilsynet kan vurdere, at en kunde har normal bonitet i de tilfælde, hvor Finanstilsynets vejledende minimumsgrænser for rådighedsbeløb ikke er opfyldt, såfremt kunden bl.a. har en positiv formue og gennem flere år har udvist en evne til at klare sig for et lavere rådighedsbeløb. Udvalget anbefalede endvidere, at Finanstilsynet præciserer, at dets indberetningsvejledning ikke skal fortolkes som vejledning til udarbejdelse af kreditpolitikker.

Finanstilsynet har i overensstemmelse med udvalgets anbefalinger foretaget en række præciseringer af indberetningsvejledningens bilag 7, der blev sendt i offentlig høring den 9. marts 2016. Det er bl.a. præciseret, at pengeinstitutterne ved indberetning af kunders bonitet til Finanstilsynet kan vurdere, at en kunde har normal bonitet i de tilfælde, hvor Finanstilsynets vejledende minimumsgrænser for rådighedsbeløb ikke er opfyldt, såfremt kunden bl.a. har en positiv formue og gennem flere år har udvist en evne til at klare sig for et lavere rådighedsbeløb.

En opdateret indberetningsvejledning forventes udstedt pr. 1. juli 2016.”

Med venlig hilsen

Troels Lund Poulsen