



## NOTAT

27. marts 2019  
19/01341-6  
CKJ/SDJ-KFST

### **Dansk regeringshøringssvar vedrørende Kommissionens offentlige høring vedrørende evalueringen af forbrugerkreditdirektivet**

EU-Kommissionen igangsatte den 14. januar 2019 en åben offentlig høring vedrørende evalueringen af forbrugerkreditdirektivet (direktiv nr. 2008/48/EF).

Formålet med evalueringen af direktivet er at vurdere, om direktivet fungerer efter hensigten. Direktivets formål er at skabe et velfungerede indre marked for forbrugerkredit, hvor alle forbrugere nyder samme høje grad af forbrugerbeskyttelse.

Kommissionens høring er fremsendt til medlemmerne i EU-specialudvalget for konkurrenceevne, vækst og forbrugerspørgsmål samt EU-specialudvalget for den finansielle sektor med henblik på bemærkninger. Dansk Erhverv, Finans Danmark, Finans og Leasing samt Forbrugerrådet TÆNK har sendt bemærkninger til høringen.

Direktivet er implementeret i dansk ret i kreditaftaleloven og markedsføringsloven.

Regeringen har udarbejdet et samlet dansk høringssvar.

#### **Generelle bemærkninger**

I høringssvaret støtter regeringen formålet med Kommissionens evaluering af forbrugerkreditdirektivet, herunder fokus på at direktivet skaber balance mellem interesserne for hhv. forbrugerne og kreditgiverne.

Det er vigtigt med et moderne forbrugerkreditdirektiv, der understøtter en aktiv forbrugeradfærd og samtidig ikke pålægger virksomhederne unødvendige byrder. Der er i dag større viden om, hvordan man med indsigter fra adfærdsvidenskaben kan understøtte forbrugere i at træffe aktive valg til gavn for dem selv og konkurrencen på markedet.

Regeringen påpeger i høringssvaret, at det er vigtigt at evaluere direktivet i lyset af den teknologiske og adfærdsvidenskabelige udvikling. Den digitale udvikling har bevirket, at forbrugerne som udgangspunkt afsøger markedet online og ofte via mobile enheder. De mange oplysningskrav i lovgivningen, og kravene til hvordan oplysningerne skal vises til forbrugerne, gør det imidlertid svært for udbydere at udvikle nye innovative løsninger, der kan gøre det nemmere for forbrugerne at afsøge markedet og sammenligne lånetilbud fra forskellige udbydere. Der er således behov for, at forbrugerkreditdirektivet i højere grad giver mulighed for at anvende nye digitale muligheder i takt med den teknologiske udvikling.

Finansielle virksomheder skal i dag leve op til en lang række informationsforpligtelser, der skal gives til forbrugeren på flere stadier i løbet af aftaleindgåelsen. Formålet er, at forbrugerne træffer deres beslutning på et veloplyst grundlag. Omfang, kompleksitet og manglende tidslighed i præsentationen af oplysningerne betyder imidlertid, at mange forbrugere ikke sætter sig ind i oplysningerne. Informationsforpligtelserne udgør samtidig en administrativ byrde for udbyderne. Regeringen opfordrer derfor Kommissionen til at evaluere alle informationsforpligtelserne i direktivet i lyset af den teknologiske udvikling og med brug af adfærdsvidenskabelige indsigter. Derudover bør der ses på sammenhængen mellem oplysningsforpligtelser på tværs af EU-reguleringen, så oplysningskrav i videst muligt omfang ensrettes.

### **Specifikke bemærkninger**

Regeringens høringssvar fokuserer særligt på følgende områder:

- *Grænseoverskridende aktiviteter*

Regeringen bemærker, at det, på trods af direktivets formål om at fremme grænseoverskridende indgåelse af kreditaftaler, i Danmark primært er tale om rent nationale aktiviteter.

- *Anvendelsesområde*

Regeringen foreslår, at alle lån, herunder også mindre lån under 200 EUR, omfattes af direktivets anvendelsesområde. Derved vil fx også små kviklån blive omfattet af direktivet. Formålet hermed er blandt andet, at sikre, at alle kreditgivere uanset kreditbeløb omfattes af kravene til kreditværdighedsvurdering af forbrugerne, således at lån kun gives til forbrugere, som er kreditværdige. Mindre lån er også omfattet af de danske regler i kreditaftaleloven.

- *Oplysningsforpligtelser ved markedsføring*

Regeringen opfordrer Kommissionen til, under henvisning til et adfærds-eksperiment gennemført af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, at informationsforpligtelserne ved markedsføring af kreditter reduceres, så kreditgiver alene skal give de i relation til markedsføringstidspunktet væsentligste informationer til forbrugerne. Det er til gavn for både kreditudbyderne, forbrugerne og konkurrencen på markedet, idet de administrative byrder reduceres for udbyderne, og forbrugerne får nemmere ved at forstå og anvende informationen aktivt til at sammenligne lån på tværs af markedet.

- *Kravet om kreditværdighedsvurdering*

Regeringen opfordrer Kommissionen til, at kravet om kreditværdighedsvurdering præciseres for at sikre, at alle kreditgivere foretager en grundig kreditværdighedsvurdering af forbrugere, før der udstedes et lån.

- *Standardiserede europæiske forbruger kreditoplysninger - bilag II*

Det følger af regeringens forbrugerpolitiske strategi – *Forbruger i en digital verden* – at regeringen på EU-niveau vil arbejde for, at de oplysningsforpligtelser, der udspringer af EU-regulering opdateres, så de er mere anvendelige for forbrugeren. Regeringen opfordrer derfor Kommissionen til, at bilag II, som indeholder de såkaldte ”*Standardiserede europæiske forbruger kreditoplysninger*”, simplificeres for at sikre, at skemaet kan anvendes af forbrugerne til at forstå tilbuddet og sammenligne lån på tværs af kreditgivere.