

ANN-SOFIE HENRIKSON

Juris dr Umeå universitet

Sverige



UMEÅ UNIVERSITET

REGULERINGENS BETYDNING?



UMEÅ UNIVERSITET

KVIKLÅN

- Introduceredes i 2006 som sms-lån.
- Lånevilkårene blev udformet så lånet ikke var omfattet af krav til kreditvurdering, information eller skriftlighed.



TILTAG FOR AT REDUCERE ANTALLET AF UBETALTE HURTIGLÅN



2010. Ændringer i KkrL (Forbrugerkreditloven) så højomkostningslån blev omfattet af krav om information og kreditvurdering.

2011. Konsumentverkets tilsyn viser gentagne fejl og mangler i kreditvurderingen.

2014. Skærpede sanktionsmuligheder for Konsumentverket indføres



TILTAG FOR AT REDUCERE ANTALLET AF UBETALTE HURTIGLÅN II

2014. Krav om tilladelse fra Finansinspektionen indføres for kreditgivning til forbrugere. Krav både til virksomheden og dets ledelse.

2016. Konsumentverket gives ret til øjeblikkeligt at forbyde en virksomhed at fortsætte med kreditgivningsvirksomhed, hvis virksomheden har alvorlige fejl og mangler i kreditvurderingen.

1. september 2018. Ikrafttræden af nye regler, herunder renteloft og omkostningsloft.



UMEÅ UNIVERSITET



TEORIER OM FORBRUGERNES BESKYTTELSESBEHOV



Beskyttelse af en
rationelt
handlende
forbruger?

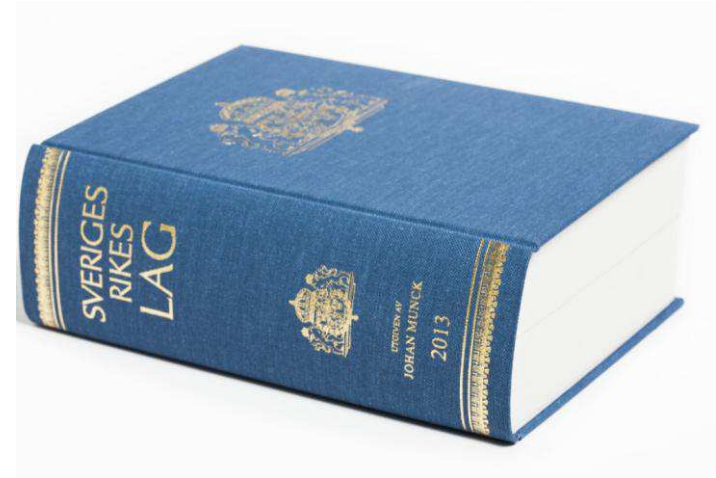


Beskyttelse af en
intuitivt
handlende
forbruger?



NYE REGLER

- For *højomkostnings-kreditter*:
 - Renteloft
 - Omkostningsloft
 - Krav om at markedsføringen skal være ordentlig/mådeholden



HØJOMKOSTNINGS-KREDITTER

- Begrænset til *højomkostnings-kreditter*.
- **Definition på højomkostningskreditter:**

En kredit som har en effektiv rente, som er lig med eller højere end referens-renten ('repo-renten') ifølge

9 § Renteloven med et tillæg af **30 procentpoint**,
och **ikke** hovedsagligt udgør kreditkøb (vare) eller er en
boligkredit.



RENTELOFT

19 a § i Forbrugerkreditloven

- En maks. tilladt kredit- og misligholdelsesrente
- Morarente må ikke overstige den til enhver tid gældende reference-rente ifølge § 9 (Renteloven), med et tillæg på 40 procentpoint
- Forbud mod andre omkostninger ved forsinket betaling end morarenten

OMKOSTNINGSLOFT

19b §Forbrugerkreditloven

- Omkostningerne skal for et højrentelån aldrig overstige et beløb svarende til lånebeløbet
- Forbrugeren skal aldrig tilbagebetale mere end det dobbelte af lånebeløbet
- Ex. Et lån på 1.000 kr. kan aldrig blive dyrere end 2.000 kr.

BEGRÆNSEDE FORLÆNGELSESMULIGHEDER

- 36a § Forbrugercreditloven
- Løbetiden for et højrentelån skal som hovedregel ikke kunne forlænges mere end een gang

'MÅTTFULLHET' VID MARKNADSFÖRING

- Oplysningspligt
- Markedsføringsretligt sanktioneret
- Konsumentverket har tilsynsansvar
- Kan forbydes og sanktioneres med bødestraf av Konsumentombudsmannen