



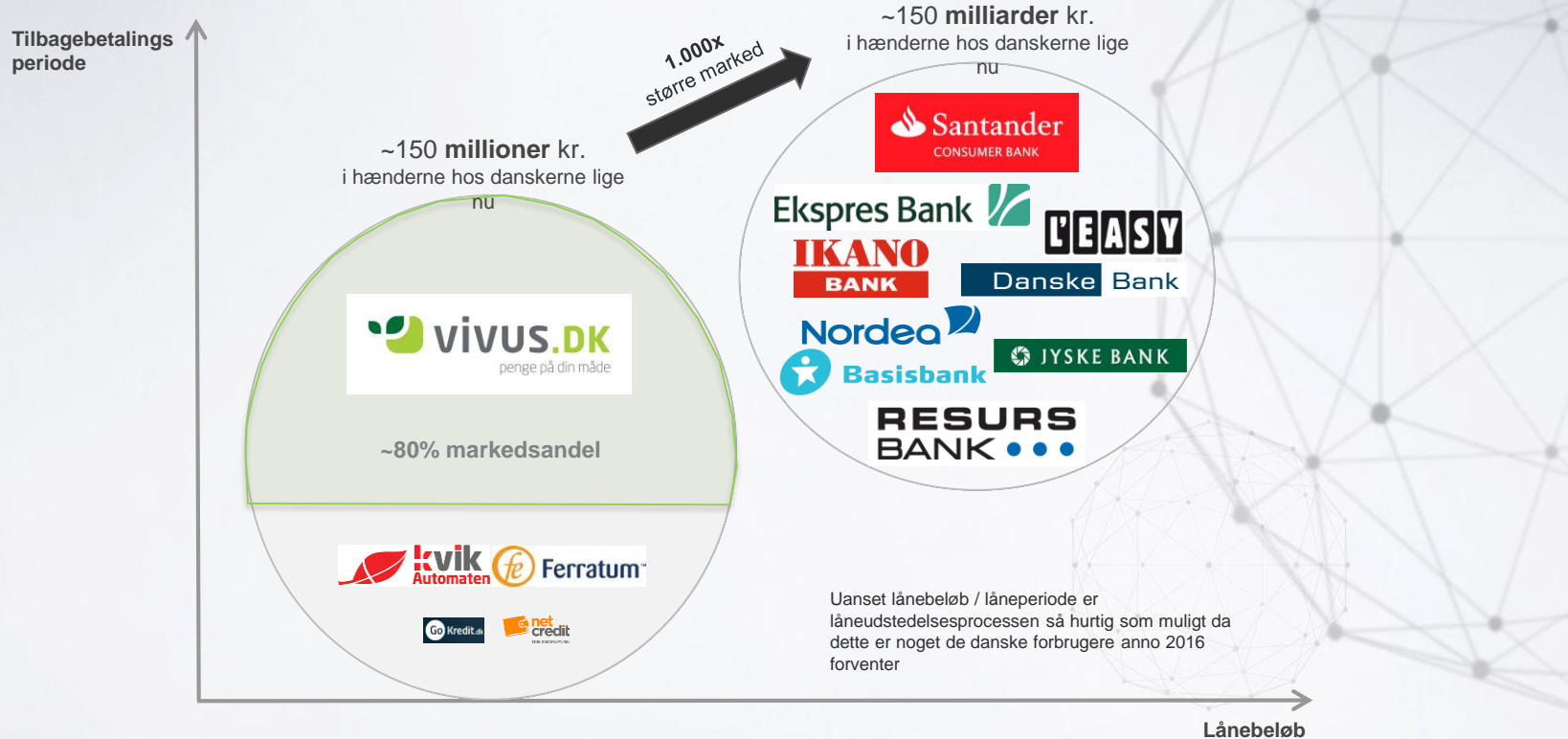
Indsigt fra markedslederen af kortfristede lån



Medlem af

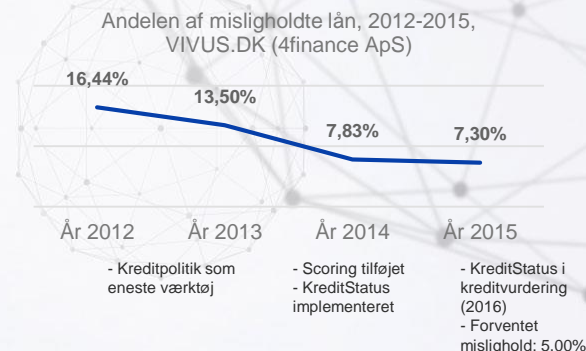


Markedsoverblik*



VIVUS.DK™ fakta

- 300.000 lån udstedt siden april 2012. 35.000 lån aktive lige nu.
- 125.000 brugere
- Gennemsnitskunden er 35 år og låner 3.500 kr.
- Låneansøgninger behandles digitalt omgående
 - udbetales inden for 30 min. på hverdage mellem 8-18
- Tilbyder lån på 100 – 10.000 kr. i 1 – 30 dage
 - Første lån, 20 - 22 år: 2.000 kr.
 - Første lån, 23 - 80 år: 4.000 kr.
 - Ingen udlån til personer under 20 år
- Cirka 1/3 af nye låneansøgere afvises af kreditvurderingen, som forbedres løbende
- Fald i misligholdelsen fra ca. 16 % i 2012 til ca. 7 % i 2015 (se figur til højre)
- Høj kundetilfredshed (NPS 46 og Trustpilot 9,4/10,0)



Kommentarer til L156

- Forslaget tager afsæt i myter og upræcise tal
- Reelt fratages forbrugeren en adgang til hans/hendes måske eneste akutte kreditmulighed
- Et hårdt indgreb i forbrugers ret til at træffe egne valg
- Ingen andre EU-lande har lavet samme indgreb
- Konkurrencen og innovation på lånemarkedet mindskes til forbrugers ulempe
- Uden reel effekt for de overgældssatte
 - Fortsat adgang til "impulsiv" låntagning (også af meget store beløb)
 - Ved mislighold er bankers og andre långivers kreditomkostninger stærkt økonomisk bebyrdende – lånebeløbet er det afgørende
- Det afgørende for mislighold er kreditvurderingen, ikke betækningsperioden

Alternative forslag med *effekt*

- Gøre det lovpligtigt for lånevirksomheder at benytte verificeret indkomst eller gældsdata til kreditvurdering af nye kunder
- Give danskerne mulighed for frivilligt at blive registreret hos kreditbureauerne (fx Experian RKI / kreditspærring)
- Give lånevirksomheder adgang til fx ROFUS* og insolvensregistret
- Indføre 48 timers gratis fortrydelse for ansøgere af fritstående usikrede lån samt gøre det lovpligtigt at informere kunden om fortrydelsesmuligheden mindst én gang inden for de 48 timer

Ikrafttræden

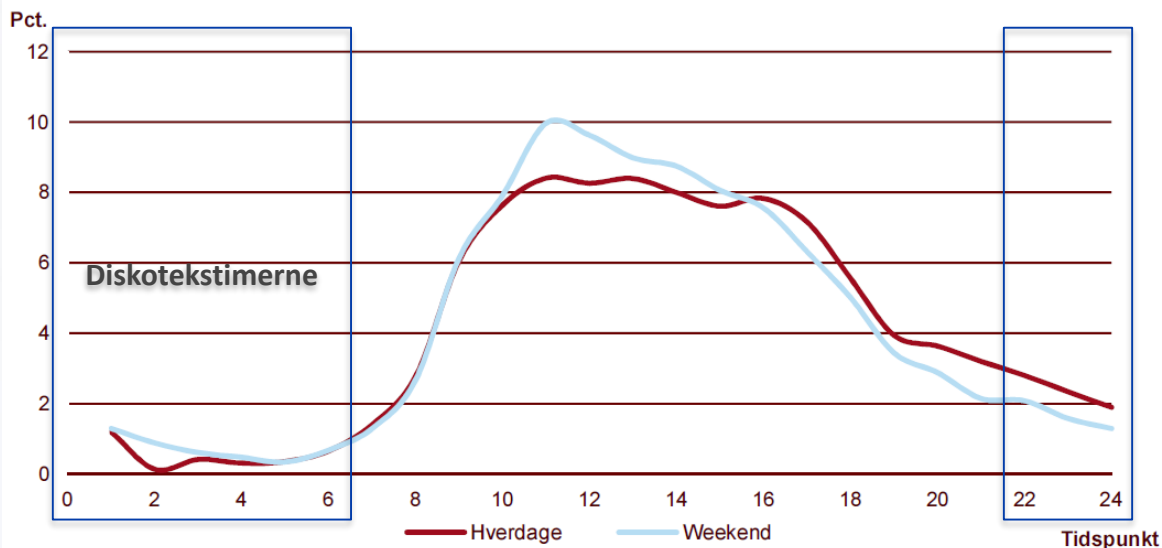
- Umuligt at nå implementering inden 1. juli 2016.
 - IT ressourcer i denne skala skal planlægges mindst 6 mdr. inden
- Ikrafttrædelsesdatoen bør ændres til 1. januar 2017.

Tak for opmærksomheden!

Myte: Kortfristede lån optages af i diskotekskøen og af fulde mennesker

- Ikke korrekt.
 - De fleste lån optages i dagtimerne og mere end 80% i hverdagene.
 - Forbrugerne har under alle omstændigheder 14-dages fortrydelsesret.
 - I 2015 fortrød 0,51% af kunderne hos VIVUS.dk deres lån (599 lån)

Figur 4.7 Andel lån fordelt på ansøgningstidspunkt



Anm.: Fordeling af lån for en gennemsnitlig dag henover døgnets timer. Mere end 80 pct. af lånene ansøges i hverdagene.

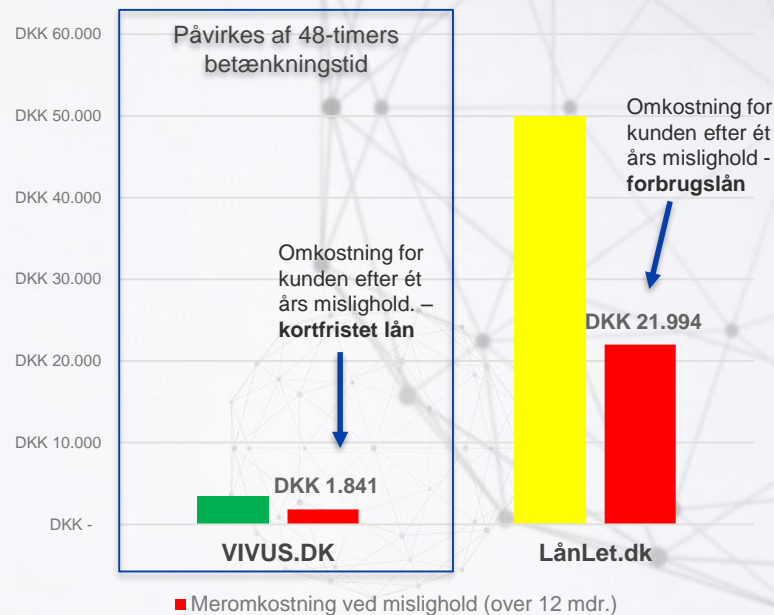
Kilde: Data indsamlet hos udbyderne af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Myte: Det er kviklån, der er skyld i overgældsætning

- Ikke korrekt, jf. figur til højre. Figuren sammenligner konsekvens ved mislighold på kortfristet lån på 3.500 kr. (gnms. beløb) med et forbrugslån på 50.000 kr.
- Kundens udestående vokser naturligvis ved mislighold, men de oplysninger, der ofte bliver nævnt i medier er langt fra virkeligheden.

- a) *I beregningen er der ikke inkluderet inkassoomkostninger, som vil være større jo højere lånebeløbet er.*
- b) *Hvis lånet udstedes med variabel rente, har udlånsvirksomheden ret til at ændre renten med én måneds varsel (denne mulighed gælder ikke kortfristede lånevirksomheder, der ikke anvender variable renter)*

Effekt af misligholdt kortfristet lån vs. forbrugslån – hvad koster det kunden?
(mislighold efter 30 dage, og efterfølgende intern inkasso)



Faktafejl ifm. L156 (s. 1 / 6)

S. 18 - Indledning: *"... for mange viser lånet sig at være sværere at betale tilbage end forventet, bl.a. fordi lånet har en meget kort løbetid"*

- Jf. Forbrugerombudsmandens årlige markedsanalyse for kortfristede weblån faldt andelen af dårlige betalere fra 2013 til 2014 fra 18,75% til 10,35%. Denne udvikling, der er udtryk for en modning af markedet og en styrket kreditvurdering, burde have været nævnt for at give et mere korrekt billede af udviklingstendensen.
- Det er ikke godtgjort, at kortfristede lån skulle være sværere at betale tilbage end andre usikrede lån. Desuden er selskaberne, der udbyder kortfristede lån, unge udlånsselskaber, som nu er ved at have opbygget tilstrækkelig erfaring med kreditvurdering af deres kunder, hvilket kan forklare den faldende misligholdelse.

S.18 - Indledning: *"Dette gælder dog ikke kreditaftaler, der indgås med et pengeinstitut"*

- Det er i tidligere rapporter blevet understreget af Konkurrencestyrelsen*, at konkurrencen blandt pengeinstitutterne er "utilstrækkelig",.
- Grundet ovenstående er det mærkværdigt at give 'de nye spillere på markedet', som har innoveret og udviklet et nyt produkt dårligere vilkår end de allerede etablerede på markedet. Der er intet til hinder for, at priserne på kortfristede lån vil kunne matche kassekreditter og overtræk, eller at virksomhederne bag kortfristede lån med tiden vil kunne levere stadig bedre produkter til forbrugerne end de eksisterende spillere.

Faktafejl ifm. L156 (s. 2 / 6)

S. 19 - Baggrund: *"... og ca. 18 pct. af de oprettede lån blev sendt til inkasso"*

- Dette er upræcist. De virksomheder, der indberettede oplysninger, havde noteret at 18% af lånene var misligholdt. Der var på dette tidspunkt ikke en entydig definition på et misligholdt lån fra Forbrugerombudsmandens side, og der var derfor rod i indberetningerne. Definitionen af et misligholdt lån er efterfølgende blevet defineret af FOM som et lån, der er mere end 90 dage forsinket efter forfaldsdagen. Ændringen trådte i kraft fra 1. kvartal 2014.
- Desuden er forbedringen fra 2013 til 2014, hvor andelen af misligholdte lån faldt til 10,35% helt udeladt af lovforslaget. Der er desuden ikke sammelignet med lignende produkter.

S. 19 - Baggrund: *"... blandt de forbrugere, der havde optaget mindre forbrugslån på under 12.000 kr., viste, at næsten 40 pct. af forbrugerne oplevede, at de samlede kreditomkostninger ved lånet var højere, end de forventede, da de optog lånet"*

- Denne undersøgelse er upræcis. På tidspunktet for undersøgelsen kunne man maksimalt optage kortfristede lån på 7.000 kr. Dvs. at en overvældende andel af besvarelserne har været kunder, der har haft 'normale' forbrugslån – dette marked er ca. 1.000 gange større end markedet for kortfristede forbrugslån. Man kan derfor ikke slutte af undersøgelsen, at det er for kortfristede forbrugslån, at 40 pct. af forbrugerne har oplevet kreditomkostningerne højere end forventet.

Faktafejl ifm. L156 (s. 3 / 6)

S. 19 - Obligatorisk betænkingsperiode: *”Undersøgelsen viste også, at mange af de forbrugere, der havde optaget mindre forbrugslån, efterfølgende fortrød at have optaget lånet”*

- Som nævnt ovenfor afgrænsede den undersøgelse, hvortil der refereres, sig ikke til kortfristede forbrugslån. Derfor kan de ‘mange der fortryder’, altså ikke sættes i sammenhæng med oplevelsen af at tage et kortfristet lån.
- Interne data fra VIVUS.DK viser, at blot 0,51% af lånene der blev udstedt i 2015 udnyttede den eksisterende fortrydelsesret (14-dage)

S. 20 - Obligatorisk betænkingsperiode: *”En sådan betænkingsperiode sikrer en reel beskyttelse af forbrugeren, uden at adgangen til at indgå aftaler om kortfristede forbrugslån begrænses unødigt”*

- Forbrugeren vil stadig impulsivt kunne låne fx 50.000 kr., hvilket ved mislighold har langt større privatøkonomiske konsekvenser end et kortfristet forbrugslån. Pengeinstitutterne (fx medlemmer af BEC) er senest kommet med en løsning ”Lån on the fly”*, som Arbejdernes Landsbank nu tilbyder deres kunder. Her kan man låne op til 50.000 kr. 24 timer i døgnet årets 365 dage. Desuden eksisterer kreditkort, varelån, etc. forsat, og disse kan optages impulsivt med potentielt langt større privatøkonomiske konsekvenser end de kortfristede forbrugslån
- ‘Lån on the Fly’ udbetales desuden om natten og på alle tidspunkter i weekenderne

<http://www.bec.dk/bec/presse/nyheder/nye-loesninger-laan-on-the-fly-og-ydelsesfri-periode.aspx?PID=4143&M=NewsV2&Action=1>
http://www.mx.dk/penge_erhverv/nyheder/story/17355036

Faktafejl ifm. L156 (s. 4 / 6)

S. 20 - Afgrænsning af kortfristede lån: *"Hvis forbrugeren ikke har mulighed for at overholde denne tilbagebetalingsfrist, tilbyder kreditgiverne i et vist omfang at forlænge lånets løbetid eller indgå en afdragsordning. Dette er imidlertid forbundet med gebyrer og yderligere renter, hvilket øger de samlede omkostninger ved lånet væsentligt.*

- Forlængelsen tilbydes som en enkel og smidig service, som vi oplever, at kunderne sætter pris på. Det koster det samme som at betale lånet tilbage og låne igen i 30 dage.
- En afdragsordning er ikke forbundet med væsentlige omkostninger, og den største omkostning er kreditrenterne på 37% p.a. Kreditomkostningerne kommer i øvrigt aldrig i nærheden af den meget høje ÅOP, som vi er pligtige at oplyse efter loven.

S. 20 - Afgrænsning af kortfristede lån: *"Hvis en forbruger ikke kan foretage tilbagebetaling i overensstemmelse med vilkårene for lånet, vil der endvidere blive pålagt en række gebyrer og morarenter"*

- At der pålægges gebyrer og renter er helt normal dansk praksis og er ikke anderledes, end hvis man ikke betaler sin el-regning, mobilregning etc. VIVUS.DK tilskriver tre rykkere á 100 kr. og morarenter på højst 37% p.a.

Faktafejl ifm. L156 (s. 5 / 6)

S. 20 – Afgrænsning af kortfristede forbrugslån: *”Disse kredittyper [kreditaftaler indgået med et pengeinstitut] vil typisk ikke være forbundet med de samme risici som andre kortfristede forbrugslån, idet der er tale om finansielle produkter, som et pengeinstitut tilbyder på baggrund af deres kendskab til den enkelte forbruger og dennes privatøkonomi.”*

- Her antages det, at udbyderne af de kortfristede lån ikke har kendskab til den enkelte forbruger og dennes privatøkonomi. 4finance oplever med sin scoring af låneansøgerne at være blevet lige så god til kreditvurdering som pengeinstitutterne. Denne udvikling vil blive styrket, hvis långivere gives adgang til Kreditstatus, eSKAT og andre registre.
- I forhold til konsekvenser ved mislighold, så har pengeinstitutterne større mulighed for at påføre forbrugeren signifikante privatøkonomiske konsekvenser, fx da renten er variabel og kan korrigeres med risiko.

Faktafejl ifm. L156 (s. 6 / 6)

S. 20 - Obligatorisk betænkingsperiode: *”For at sikre at forbrugeren får den fornødne ro til at overveje tilbuddet, må kreditgiveren ikke – hverken før eller efter betænkingsperiodens udløb – rette henvendelse til forbrugeren med henblik på at opnå forbrugers accept af tilbuddet.”*

- Dette er teknisk vanskeligt, for hvornår udløber låneansøgningen? Hvad hvis kunden vender tilbage et halvt år senere og vil låne? Kan kunden så låne med det samme – altså uden betænkning, fordi betænkningen allerede er givet?
- Det antages, at der i dette tilfælde vil opstå øgede omkostninger for at servicere utilfredse kunder, hvilket vil øge priserne på markedet.