



3. februar 2021

Udkastet til vejledning om krav til kreditværdighedsvurdering mangler på vigtige områder lovhjælp og vil have meget store negative samfundskonsekvenser

Kære Christina Toftegaard Nielsen og Jesper Berg,

I forbindelse med den aktuelle høring over Finanstilsynets og Forbrugerombudsmandens fælles udkast til vejledning om kreditværdighedsvurdering rækker AutoBranchen Danmark, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Danske Bilimportører og Finans & Leasing hermed ud til jer med et fælles budskab udover de individuelle, mere detaljerede høringssvar, som vi hver især også har indsendt.

Helt overordnet set mener vi, at udkastet mangler proportionalitet. Ikke mindst i relation til, hvor detaljeret kundens økonomi skal være afdækket, og hvilken grad af dokumentation der skal kræves af disse oplysninger, henset til lånets karakter hvad angår lånestørrelse, løbetid og ikke mindst månedlige afdrag (likviditetsbelastning).

Hvis udkastet vedtages, som det ser ud nu, vil det få store konsekvenser for helt almindelige danskere, der som følge af for eksempel kravene til rådighedsbeløb vil få svært ved at låne til en bil – det være sig ny eller brugt -, et nyt køleskab eller et par briller. Copenhagen Economics skønner således i vedhæftede rapport, at op mod 1/3 af befolkningen og endnu højere for udvalgte befolkningsgrupper fx unge under uddannelse, pensionister og enlige forsørgere, fuldstændigt vil blive afskåret fra låntagning, herunder også mindre lån med en lav månedlig betaling. Det vil også ramme lav- og mellemindkomstgrupper hårdt.

Store dele af dansk erhvervsliv er hårdt presset af corona-pandemien og en række brancher – såsom bilbranchen og detailhandlen – vil blive ramt hårdt af de øgede dokumentationskrav, der vil betyde flere manuelle forretningsgange og dermed øgede udgifter. I en mere og mere digitaliseret verden, giver det ikke mening at indføre regler, der vil gå i den modsatte retning.

Vi synes, at det er vigtigt, at der er en sund konkurrence på markedet for forbrugslån, og det sikres også gennem muligheden for, at mere specialiserede banker og finansieringsselskaber i samarbejde med detailhandlen får adgang til at tilbyde forbrugerne finansiering af køb af biler, elektronik, hårde hvidevarer mv. i lige konkurrence med de mere klassiske, fullservice-banker.

De underskrivende organisationer deler ønsket om at gribe ind overfor overgældsætning, men mener også, at det er sket med de meget skrappe krav den seneste lovgivning om licenskrav til forbrugslånevirkksomheder og indgrebet sidste sommer med AOP- og omkostningsloft indebar. Det er vores vurdering, at vejledningen ved at stille samme krav til kreditværdighedsvurderingen af et mindre lån hos en forhandler, som man gør til et lån på mange millioner i en bank eller realkreditinstitut, vil få mange til at afstå fra at formidle denne type konkurrencedygtige og ordentlige lån, som mange almindelige danskere har stor glæde af. Det mener vi vil være uheldigt.

De underskrivende organisationer vil meget gerne indgå i dialog om, hvilke krav der kan stilles til kreditværdighedsvurdering, og derfor foreslår vi konkret, at Finanstilsynet benytter hjemlen i Lov om forbrugslånevirkksomheder § 7, stk. 3 til at fastsætte forhandlede retningslinjer på området i samarbejde med de berørte organisationer, om hvad der kan anses for gældende ret angående kravene til en kreditværdighedsvurdering. Ved den lejlighed kan der så også opnås en fælles forståelse af EBA's guidelines på området fra sommeren 2020, som skal være implementeret 1. juli i år i de enkelte lande.

Med venlig hilsen

Mads Rørvig, adm. direktør,
De Danske Bilimportører

Gitte Seeberg, adm. direktør,
AutoBranchen Danmark

Henrik Hyltoft, markedsdirektør,
Dansk Erhverv

Christian Brandt, direktør,
Finans & Leasing

Sidsel Dyrholm Holst, branchedirektør,
Dansk Industri Handel