



JUSTITSMINISTERIET

Folketinget
Retsudvalget
Christiansborg
1218 København K

Dato: 29. oktober 2025
Kontor: Formueretskontoret
Sagsbeh: Tobias Peter Jessen
Sagsnr.: 2025-12298
Dok.: 3887931

Besvarelse af spørgsmål nr. 6 fra Folketingets Retsudvalg vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler, lov om markedsføring, lov om forbrugslånsvirksomheder og forskellige andre love (Gennemførelse af det reviderede forbrugerkreditdirektiv) (L 19)

Hermed sendes besvarelse af spørgsmål nr. 6 vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler, lov om markedsføring, lov om forbrugslånsvirksomheder og forskellige andre love (Gennemførelse af det reviderede forbrugerkreditdirektiv) (L 19), som Folketingets Retsudvalg har stillet til justitsministeren den 24. oktober 2025.

Peter Hummelgaard

/

Helene Bendtsen

Slotsholmsgade 10
1216 København K.

T +45 7226 8400

www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

Spørgsmål nr. 6 fra Folketingets Retsudvalg vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler, lov om markedsføring, lov om forbrugslånsvirksomheder og forskellige andre love (Gennemførelse af det reviderede forbrugerkreditdirektiv) (L 19):

”Vil ministeren kommentere henvendelsen af 22/10-25 fra Finans og Leasing, jf. L 19 - bilag 5?”

Svar:

1. Forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler, lov om markedsføring, lov om forbrugslånsvirksomheder og forskellige andre love (Gennemførelse af det reviderede forbrugerkreditdirektiv) (L 19) var i offentlig høring hos en række myndigheder, organisationer m.v. i perioden fra den 13. august 2025 til den 10. september 2025.

Justitsministeriet modtog i alt 19 høringssvar, heraf 9 høringssvar med bemærkninger, herunder fra Finans & Leasing. Justitsministeriet oversendte den 8. oktober 2025 en kommenteret høringsoversigt til Folketingets Retsudvalg vedlagt høringssvarene, jf. Retsudvalget 2025-26, L 19 – Bilag 1. Høringsoversigten indeholder en gengivelse af de væsentligste punkter i de indkomne høringssvar samt Justitsministeriets og Erhvervsministeriets bemærkninger dertil.

For så vidt angår Finans & Leasings høringssvar af 11. september 2025 kan der henvises til høringsoversigtens pkt. 2.2.1 (anvendelsesområde), 2.2.2 (definitioner), 2.2.4 (forbud mod forskelsbehandling), 2.2.6 (standardoplysninger, der skal indgå i markedsføring af kreditaftaler, samt krav om advarsel om, at det koster penge at låne penge), 2.2.7 (forbud mod markedsføring af visse kreditprodukter), 2.2.8 (oplysninger forud for aftaleindgåelsen), 2.2.11 (rådgivningstjenester), 2.2.12 (forpligtelse til at vurdere forbrugerens kreditværdighed), 2.2.13 (databaser), 2.2.14 (underretning om ændringer i debitorrenten), 2.2.16 (fortrydelsesret og førtidig tilbagebetaling), 2.2.19 (krav til personalets viden og kompetencer), 2.2.20 (foranstaltninger vedrørende restancer og henstandsforanstaltninger), 2.2.21 (gældsrådgivningstjenester) og 2.2.24 (kompetente myndigheder og sanktioner).

2. Finans & Leasing har ved e-mail af 22. oktober 2025 rettet henvendelse til Folketinget Retsudvalg vedrørende lovforslag nr. L 19 og i den

forbindelse bl.a. henvist til en række punkter i Finans & Leasings høringssvar. Justitsministeriet kan hertil bemærke følgende:

For så vidt angår det anførte vedrørende lovforslagets § 1, nr. 19 (nu § 1, nr. 16) (den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 7 h om databaser), og det anførte om hvorvidt kreditgivers navn må fremgå af oplysningerne i en kreditdatabase, kan Justitsministeriet henvise til, at det fremgår af den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 7 h, stk. 3, at databaser omfattet § 7 h, stk. 1, der indeholder oplysninger om forbrugerkreditaftaler, som minimum skal indeholde oplysninger om forbrugernes restancer med hensyn til tilbagebetaling af kredit, kredittypen og kreditgiverens navn. Den foreslåede bestemmelse er udtryk for en direktivnær implementering.

Der kan endvidere henvises til bemærkningerne til den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 7 h, stk. 3, jf. Folketingstidende 2025-26, tillæg A, L 19 som fremsat, side 173, hvoraf det bl.a. fremgår, at bestemmelsen fastsætter, hvilke oplysninger der som minimum skal være indeholdt i en database, der er omfattet af den foreslåede § 7 h, stk. 1. Kreditdatabaser skal således som minimum indeholde oplysninger om forbrugeres restancer med hensyn til tilbagebetaling af kreditten, kredittypen og kreditgiverens navn i overensstemmelse med EU-retten og national ret, jf. også præambelbetragtning 57 i det reviderede forbrugerkreditdirektiv (forbrugerkreditdirektivet).

For så vidt angår det anførte vedrørende lovforslagets § 1, nr. 4 (nu § 1, nr. 3) (den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 3, stk. 1, nr. 5, om leje- og leasingaftaler), bemærkes det, at det følger af kreditaftalelovens § 1, stk. 1, at loven finder anvendelse på kreditaftaler, hvor en kreditgiver yder eller giver tilsagn om at yde kredit til en forbruger. Derudover følger det af kreditaftalelovens § 2, 1. pkt., at lovens kapitel 11 (om ikke-forbruger køb) gælder for kreditkøb, der ikke er forbrugerkøb. Kapitel 11 gælder dog ikke for erhvervsdrivendes køb til videresalg eller af materialer, der indgår i virksomhedens produktion, jf. kreditaftalelovens § 2, 2. pkt. Kreditaftalelovens § 3 oplister en række kreditaftaler, som helt eller delvist falder uden for kreditaftaleloven.

Der lægges med lovforslaget – som har til formål at gennemføre forbrugerkreditdirektivet i dansk ret – op til en række ændringer i kreditaftalelovens § 3 (lovforslagets § 1, nr. 2-6). Der kan i den forbindelse henvises til pkt. 2.2.1 i høringsoversigten, hvoraf det bl.a. fremgår, at der

lægges op til en direktivnær implementering af forbrugerkreditdirektivets artikel 2, stk. 2, litra g (om leje- og leasingaftaler), i kreditaftalelovens § 3, stk. 1, nr. 5 (lovforslagets § 1, nr. 3), ligesom at der lægges op til at videreføre de nuværende regler i kreditaftalelovens §§ 1 og 2. Der lægges således ikke op til at ændre den grundlæggende systematik i kreditaftalelovens §§ 1-3.

For så vidt angår det anførte vedrørende lovforslagets § 1, nr. 29 og 32 (nu § 1, nr. 26 og 29) (den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 19 om fortrydelsesret og den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 26, stk. 1, om førtidig tilbagebetaling), som vedrører førtidig indfrielse, lægger Justitsministeriet til grund, at der henvises til forbrugerkreditdirektivets artikel 29 om førtidig tilbagebetaling. Forbrugerkreditdirektivet indeholder således i artikel 29 en bestemmelse om forbrugerens mulighed for at indfri sine forpligtelser forud for den dato, der er fastsat i kreditaftalen.

Som det fremgår af pkt. 2.28.3 i lovforslagets almindelige bemærkninger, jf. Folketingstidende 2025-26, tillæg A, L 19 som fremsat, side 122, svarer bestemmelsen i forbrugerkreditdirektivets artikel 29 overordnet set til artikel 16 i det tidligere direktiv (2008-direktivet), som er implementeret i den gældende bestemmelse i kreditaftalelovens § 26, dog således, at mens det fremgår af 2008-direktivets artikel 16, stk. 1, at forbrugeren har ret til en reduktion af de samlede kreditomkostninger, der består af renter og omkostninger, fremgår det af forbrugerkreditdirektivets artikel 29, stk. 1, at forbrugeren ved en førtidig tilbagebetaling har ret til en nedsættelse af de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten for den resterende del af aftalens løbetid. Derudover fremgår det som noget nyt af artikel 29, stk. 1, at der ved beregningen af forbrugerens ret til nedsættelse af de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten skal tages hensyn til alle de omkostninger, som kreditgiveren har pålagt forbrugeren. I lyset heraf lægges der med lovforslagets § 1, nr. 29, op til at nyaffatte kreditaftalelovens § 26, stk. 1, således at bestemmelsen stemmer overens med forbrugerkreditdirektivets artikel 29, stk. 1. Den foreslåede bestemmelse er udtryk for en direktivnær implementering. Der lægges ikke med lovforslaget op til ændringer for så vidt angår kreditaftalelovens §§ 41 og 48, som Finans & Leasing har bemærkninger om i henvendelsen.

Justitsministeriet har imidlertid noteret sig Finans & Leasings synspunkter og vil – uafhængigt af lovforslag nr. L 19 om gennemførelsen af forbrugerkreditdirektivet – invitere Finans & Leasing til en generel drøftelse

af Finans og Leasings synspunkter om de bestemmelser i kreditaftaleloven, der ikke ændres med lovforslaget, herunder om forholdet til de eksisterende regler i kreditaftaleloven, som ikke er direktivbestemte.

Derudover bemærkes for så vidt angår det anførte vedrørende lovforslagets § 1, nr. 18 (nu § 1, nr. 15) (den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 7 c om forpligtelse til at vurdere forbrugerens kreditværdighed), § 1, nr. 21 (nu § 1, nr. 18) (den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 8 b om oplysningspligter ved overtræk), og § 1, nr. 35 (nu § 1, nr. 31) (den foreslåede bestemmelse i kreditaftalelovens § 29 a om foranstaltninger vedrørende restancer og henstandsforanstaltninger), som indeholder en række anbefalinger om bl.a. eSkatData og ligestilling af forbrugsvirksomheder og banker, at disse ikke vedrører lovforslaget og således ikke kommenteres, jf. pkt. 2 i den kommenterede høringsoversigt om bemærkninger af generel politisk karakter samt forslag og bemærkninger, der ikke vedrører lovforslaget.

3. Lov om markedsføring hører under Erhvervsministeriets område. Justitsministeriet har derfor, for så vidt angår bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 4 (nu § 2, nr. 3) (den foreslåede bestemmelse i § 11 d i lov om markedsføring), og § 2, nr. 10 (nu § 2, nr. 8) (den foreslåede ændring af 18, stk. 3-5, i lov om markedsføring), indhentet et bidrag fra Erhvervsministeriet, der har oplyst følgende:

”Til § 2, nr. 3

Det følger af lovforslagets § 2, nr. 3 (§ 11 d, stk. 1, nr. 4, i lov om markedsføring), at markedsføring af kreditprodukter til forbrugere ikke må fremhæve, hvor nemt eller hurtigt der kan opnås kredit.

For at sikre et højere forbrugerbeskyttelsesniveau har medlemsstaterne mulighed for at forbyde reklamer, som de anser for at være risikable for forbrugerne, såsom reklamer, der fremhæver, hvor let eller hurtigt der kan opnås kredit, jf. forbrugerkreditdirektivets præambelbetragtning 33.

Direktivet fastlægger ikke dette nærmere, herunder om det omfatter kreditgivers navn. Udover hvad der følger af direktivteksten, herunder af eventuelt ledsagende præambelbetragtninger, vil det således bero på en konkret

vurdering af markedsføringens helhedsindtryk, hvorvidt markedsføringen fremhæver hvor nemt eller hurtigt, der kan opnås kredit.

Da det er Forbrugerombudsmanden, der håndhæver reglerne i markedsføringsloven, vil det være op til Forbrugerombudsmanden at foretage denne vurdering eller vejlede herom.

Det er endvidere muligt at få en forhåndsbesked hos Forbrugerombudsmanden, hvor en virksomhed kan få en vurdering af en planlagt markedsføringsindsats.

Til § 2, nr. 8

Vedrørende ændring af Forbrugerombudsmandens eksisterende vejledning om markedsføring af lån henvises der til pkt. 2.2.5 i høringsoversigten, hvoraf det fremgår, at Forbrugerombudsmanden selv vælger om, og i hvilket omfang der udarbejdes vejledning på et givent område.

Vedrørende bekendtgørelse nr. 147 af 25. februar 2020 om information til forbrugere om priser m.v. i pengeinstitutter vil denne blive tilpasset. Finanstilsynet har den 8. oktober 2025 sendt udkast til ændringsbekendtgørelsen i offentlig høring med frist for bemærkninger den 12. november 2025.”