

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg
og deres stedfortrædere

Asiatisk Plads 2
DK-1448 København K
Telefon +45 33 92 00 00
Telefax +45 32 54 05 33
E-mail: um@um.dk
<http://www.um.dk>
Girokonto 3 00 18 06

Bilag
1

Journalnummer
400.C.2-0

Kontor
EUK

22. januar 2007



Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Økonomi- og Erhvervsministeriets besvarelse af spørgsmål 3 vedrørende rådsmøde 2769 (konkurrenceevne) den 4.-5. december 2006.

Audun Topf

FOLKETINGETS EUROPAUDVALG

23. januar 2007

Eksp.nr. 423507

/trd-dep

Besvarelse af spørgsmål 3 vedrørende rådsmøde nr. 2769 (konkurrenceevne) den 4.-5. december 2006.

Spørgsmål:

Ministeren bedes – som lovet på Europaudvalgets møde fredag den 1. december 2006 – redegøre for, hvilke ændringer der er sket i forbindelse med forhandlingerne om forbruger kreditforslaget i forhold til det oprindelige forslag. Notatet bedes endvidere redegøre for, hvilke konsekvenser forslaget i sin nuværende udformning vil medføre for danske retsforhold, jf. KOM (2005) 0438.

Svar:

Jeg har anmodet Justitsministeriet om bidrag til besvarelsen af spørgsmål nr. 3 fra Folketingets Europaudvalg vedrørende rådsmøde nr. 2769 (konkurrenceevne) den 4.-5. december 2006. Justitsministeriet har svaret følgende:

”For så vidt angår spørgsmålet om, hvilke ændringer der er sket i forbindelse med forhandlingerne i Rådets regi om forslaget til nyt forbruger kreditdirektiv, henvises til pkt. 4, afsnit 1.2, i det samlede aktuelle notat vedrørende rådsmødet (Konkurrenceevne) den 4.-5. december 2006, som den 24. november 2006 blev sendt til Europaudvalget. Der er her redegjort for de vigtigste ændringer, som det finske formandskabs kompromisforslag af 22. november 2006 indeholder i forhold til Kommissionens forslag af 7. oktober 2005.

Formandskabet har efterfølgende udarbejdet et lettere revideret kompromisforslag af 28. november 2006. De væsentligste ændringer i forhold til kompromisforslaget af 22. november 2006 er, dels at notaromkostninger ikke skal medregnes ved beregningen af de samlede omkostninger, jf.

forslagets artikel 3, litra f, dels at reklame på tv eller i radio underlægges samme krav som øvrige reklamer, jf. forslaget artikel 4.

For så vidt angår spørgsmålet om, hvilke konsekvenser forslaget i givet fald vil have for gældende dansk ret, henvises til den vedlagte oversigt over de væsentligste lovgivningsmæssige konsekvenser af en eventuel vedtagelse af forslaget til nyt forbrugerkreditdirektiv baseret på formandskabets kompromisforslag af 28. november 2006.

Det finske formandskab havde, som det fremgår af det aktuelle notat af 24. november 2006, oprindeligt sat direktivet på dagsordenen for råds-mødet (Konkurrenceevne) den 4.-5. december 2006 med henblik på at opnå politisk enighed. Som det blev redegjort for på mødet i Europaudvalget den 1. december 2006, blev dagsordenen efterfølgende ændret, således at formandskabet på mødet i stedet fremlagde en fremskridtsrapport. Forhandlingerne om direktivforslaget er altså endnu ikke tilendebragt i Rådets regi.”

Oversigt over de væsentligste lovgivningsmæssige konsekvenser af en eventuel vedtagelse af forslaget til nyt forbrugerkreditdirektiv baseret på formandskabets kompromisforslag af 28. november 2006

Forslaget	Gældende dansk ret	Behov for ændringer
<i>Art 2, stk. 2, litra e</i> Direktivets anvendelsesområde	Kreditaftaler, hvor kreditten skal indfries senest tre måneder efter aftalens indgåelse, er undtaget fra kreditaftalelovens anvendelsesområde, jf. lovens § 3, stk. 1, nr. 1.	Forslaget vil medføre en udvidelse af lovens anvendelsesområde, da kreditaftaler, hvor kreditten skal indfries senest tre måneder efter aftalens indgåelse, som udgangspunkt kun undtages, hvis der alene skal betales et mindre gebyr for kreditten.
<i>Art. 2, stk. 3</i> Lempeligere regler for kassekreditter	Kreditaftaleloven indeholder visse særlige regler for kassekreditter, jf. lovens §§ 10-12.	Bestemmelsen kan give anledning til ændringer af kreditaftaleloven, da forslaget i et vist omfang indebærer en lempeligere regulering af kassekreditter. Bl.a. finder forslagets bestemmelser om tilknyttede kreditaftaler, jf. art. 14 nedenfor, og om overdragelse af fordringer, jf. art. 16 nedenfor, ikke anvendelse på kassekreditter.
<i>Art. 4</i> Standardoplysninger ved reklame	Der findes regler herom i markedsføringslovens § 13, stk. 3, jf. § 14, prisoplysningsbekendtgørelsen for pengeinstitutter § 8 og bekendtgørelsen om andre kreditgiveres skiltning § 6.	Der vil skulle foretages visse ændringer af disse regler. Ændringerne vil medføre, at der i reklamer skal gives flere oplysninger end efter de gældende regler.
<i>Art. 5-6</i> Oplysninger forud for aftaleindgåelsen	Lovgivningen indeholder ikke i dag regler om, at der skal gives visse nærmere angivne oplysninger forud for en kreditaftales indgåelse.	Der vil skulle indføres regler herom.
<i>Art. 5, stk. 5, og art. 7 a</i> Kreditgivers rådgivningspligt og pligt til at vurdere forbrugerens kreditværdighed	Der findes regler herom i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder.	Der vil skulle foretages visse ændringer af de gældende regler herom og indføres nye regler for kreditgivere, der ikke er finansielle virksomheder. Ændringerne vil medføre en skærpelse af kreditgivers rådgivnings- og undersøgelsespligter.

Forslaget	Gældende dansk ret	Behov for ændringer
<i>Art. 8</i> Lige adgang for kreditgivere til databaser om kreditværdighed og information til forbrugeren om baggrunden for et eventuelt afslag	Der findes ikke i dag en regel om lige adgang til databaser og information om baggrunden for et eventuelt afslag på et lån.	Der vil skulle indføres regler herom.
<i>Art. 9</i> Oplysninger i selve kreditaftalen	Kreditaftalelovens §§ 9 og 14 indeholder regler herom.	Reglerne herom vil skulle ændres. Ændringerne vil medføre en udvidelse af kreditgivers og kreditformidlers oplysningsforpligtelser.
<i>Art. 10</i> Oplysninger om debitorrenten	§ 4 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder og kreditaftalelovens § 15, stk. 4, indeholder regler herom.	Reglerne herom vil skulle ændres. Ændringerne vil medføre en udvidelse af kreditgivers og kreditformidlers oplysningsforpligtelser.
<i>Art. 11</i> Kontoudtog ved kassekreditter	Kreditaftalelovens § 11 bestemmer, hvilke oplysninger, der skal gives på kontoudtog.	Reglerne herom vil skulle ændres. Den væsentligste ændring vil være, at forbrugeren i alle tilfælde – ikke kun i de tilfælde, hvor det er aftalt – skal have tilsendt kontoudtog.
<i>Art. 12</i> Opsigelse af tidsubegrænsede aftaler	Udover hvad der følger af aftalelovens almindelige regler, indeholder lovgivningen ikke regler herom.	Der vil skulle indføres regulering om adgangen til at opsig tidsubegrænsede aftaler, bl.a. om at en forbruger til enhver tid kan opsig en sådan aftale med en måneds varsel.
<i>Art. 13</i> Fortrydelsesret	Kun ved fjernsalgsaftaler har forbrugeren efter gældende ret en fortrydelsesret, jf. forbruger- aftalelovens §§ 17-22.	Der vil skulle indføres regler herom i forhold til kreditaftaler, der ikke er indgået ved fjernsalg.
<i>Art. 14</i> Om adgangen til at rette et krav mod kreditgiveren ved tilknyttede kreditaftaler, herunder ved kreditkøb	Kreditaftalelovens § 33, stk. 2, indeholder en regel herom.	Der skønnes ikke umiddelbart at være behov for at ændre kreditaftaleloven, jf. dog om kassekreditter ovenfor.
<i>Art. 15</i> Retten til førtidig indfrielse	Kreditaftalelovens §§ 26-27 indeholder regler herom.	Der vil skulle foretages visse mindre ændringer af kreditaftaleloven. Der vil dog alene være tale om præciseringer og ikke om indholdsmæssige ændringer.

Forslaget	Gældende dansk ret	Behov for ændringer
<i>Art. 16</i> Overdragelse af fordringer	Kreditaftalelovens § 32 indeholder en regel herom.	Kreditaftaleloven vil skulle ændres, således at kreditor pålægges en pligt til at informere om, at en fordring er overdraget.
<i>Art. 17</i> Oplysning om overtræk	Kreditaftalelovens § 12 indeholder en regel herom. Forbrugeren skal kontaktes, når et overtræk har været i mere end tre måneder.	Kreditaftaleloven vil skulle ændres, således at forbrugeren skal kontaktes, når et væsentligt overtræk har været i mere end en måned.
<i>Art. 3, litra f, og art. 18</i> Beregning af de årlige omkostninger i procent (ÅOP)	Kreditaftalelovens §§ 16-18 indeholder regler herom.	Kreditaftaleloven vil skulle ændres. Bl.a. vil betaling af forsikringspræmier, der påhviler forbrugeren, i videre omfang skulle medregnes ved beregningen af ÅOP.
<i>Art. 20</i> Kreditformidlers forpligtelser i forhold til forbrugere	Lovgivningen indeholder ikke regler herom.	Der vil skulle indføres regler om kreditformidlers forpligtelser i forbindelse med formidlingen af kreditaftaler.