FINANSTILSYNET

Finans 247 ApS
Att.: Direktionen

13. juni 2022

Ref. THMA

J.nr. 21-005389

# Påbud om at medtage alle omkostninger, som låntager betaler i forbindelse med kreditaftalen, ved beregning af omkostningsloftet

**FINANSTILSYNET**
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

**ERHVERVSMINISTERIET**

## Afgørelse

Finanstilsynet påbyder Finans 247 ApS at medtage alle omkostninger, som en forbruger skal betale i forbindelse med en kreditaftale, ved beregning af omkostningsloftet i § 11 b, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder, jf. lovens § 15, stk. 1.

## Baggrund

Finanstilsynet indledte den 24. april 2021 en undersøgelse af Finans 247 ApS' (Finans 247) overholdelse af §§ 11 a og 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder samt af virksomhedens gebyrer og tillægsydelser. Finans 247 sendte den 24. juni 2021 en redegørelse med tilhørende materiale. Finans 247 sendte den 13. juli 2021 og den 9. august 2021 supplerende oplysninger efter anmodning fra Finanstilsynet.

Finans 247 har indsendt en oversigt over virksomhedens gebyrer i forbindelse med forbrugslån. Det fremgår heraf, at låntager kan tilvælge tillægsydelser i form af henholdsvis betalingspause og straksudbetaling. Finans 247 opkræver et gebyr for hver af disse ydelser.

Låntager kan tilvælge straksudbetaling i forbindelse med oprettelse af lånet, hvorved Finans 247 foretager en straksbehandling af udbetaling af lånet. Prisen for denne ydelse er 149 kr.

Låntager kan tilvælge betalingspause i lånets løbetid, hvorved låntager får betalingspause fra lånet i en eller to måneder. Prisen for denne ydelse er 149 kr.

Det fremgår af Finans 247s gebyroversigt, at omkostninger i forbindelse med låntagers valg af betalingspause og straksudbetaling ikke indgår ved virksomhedens beregning af omkostningsloftet efter § 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder.

## Høring

Finans 247 fik den 25. januar 2022 et udkast til afgørelse i høring med frist den 15. februar 2022. Finanstilsynet modtog høringssvar fra Finans 247 den 15. februar 2022.

I høringssvaret anfører Finans 247, at det bør tages i betragtning, at der er usikkerhed om fortolkningen og rækkevidden af §§ 11 a og 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder, idet der er tale om ny lovgivning, og der således endnu ikke er praksis på området. Finans 247 har noteret sig Finanstilsynets fortolkning af § 11 b, hvorefter en låntagers valg af betalingspause samt straksudbetaling skal indgå i beregningen af omkostningsloftet, jf. § 11 b.

Finans 247 oplyser, at virksomheden pr. 11. februar 2022 har ændret forretningsgangen således, at ovennævnte omkostninger fremadrettet medregnes ved beregningen af omkostningsloftet. Finans 247 har ligeledes implementeret ændringerne i deres IT-system. Finans 247 anfører i den forbindelse, at de foretagne ændringer medfører, at der ikke er grundlag for at meddele et påbud efter § 15, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder.

Finans 247 bemærker afslutningsvist, at der ikke foreligger eller har foreligget en overtrædelse af § 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder, idet ingen låntagere rent faktisk er blevet opkrævet omkostninger, der tilsammen udgør 100 pct. af det samlede kreditbeløb. Der er således ikke grundlag for at give et påbud eller en påtale.

## Retligt grundlag

Forbrugslånsvirksomheder må i forbrugerkreditaftaler ikke opkræve yderligere omkostninger, når forbrugeren har betalt 100 pct. i omkostninger. Det følger af lov om forbrugslånsvirksomheder § 11, b, stk. 1, som har følgende ordlyd:

> *"**§ 11 b.** En fysisk eller juridisk person må ikke opkræve yderligere omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med misligholdelse af de forpligtelser, der er fastsat i en kreditaftale, når forbrugeren har betalt omkostninger, der tilsammen udgør 100 pct. af det samlede kreditbeløb. 1. pkt. gælder også for en fysisk eller juridisk person, som kreditaftalen overdrages til."*

Det fremgår af de specielle bemærkninger[1] til § 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder, at:

> *"Ved omkostninger forstås for det første de samlede omkostninger i forbindelse med kreditaftalen. Dette omfatter ifølge kreditaftalelovens § 4, stk. 7, alle omkostninger, herunder renter, provision, afgifter og enhver anden form for honorar, som forbrugeren skal betale i forbindelse med kreditaftalen, og som kreditgiveren har kendskab til, bortset fra notarialgebyrer. Omkostninger ved accessoriske tjenesteydelser i forbindelse med kreditaftalen, navnlig forsikringspræmier, medregnes også, såfremt indgåelsen af aftalen om sådanne accessoriske tjenesteydelser er obligatorisk for at opnå kreditten eller for at opnå kreditten på de annoncerede vilkår og betingelser.*
>
> *Omkostninger omfatter også omkostninger i forbindelse med misligholdelse af de forpligtelser, der er fastsat i en kreditaftale indgået med en forbruger. Morarenter, rykkergebyrer og omkostninger til inkasso skal derfor også medregnes ved beregningen af omkostninger efter den foreslåede § 11 b, stk. 1. Omkostninger i forbindelse med sagsanlæg ved domstolene, herunder ved fogedretterne, er derimod ikke omfattet af omkostningsloftet."*

Finanstilsynet fører tilsyn med forbrugslånsvirksomheders overholdelse af lov om forbrugslånsvirksomheder. Dette fremgår af lovens § 15, stk. 1.

## Vurdering

Finanstilsynet har konstateret, at Finans 247 ikke medregner omkostninger i forbindelse med låntagers valg af betalingspause samt straksudbetaling af kreditbeløbet ved beregning af omkostningsloftet i § 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder.

Det følger af § 11 b i lov om forbrugslånsvirksomheder, at en forbrugslånsvirksomhed i forbrugerkreditaftaler ikke må opkræve yderligere omkostninger, når forbrugeren har betalt 100 pct. i omkostninger. Det fremgår endvidere af de specielle bemærkninger, at bestemmelsen omfatter alle omkostninger, som forbrugeren skal betale i forbindelse med kreditaftalen.

Omkostninger i forbindelse med låntagers valg af betalingspause samt straksudbetaling af kreditbeløbet har direkte relation til kreditaftalen og kan

[1] Forslag til lov om ændring af lov om forbrugslånsvirksomhed, lov om finansiel markedsføring og lov om finansiel virksomhed, fremsat den 26. marts, Folketingstidende 2019, A, L 149 som fremsat, side 22-23.

ikke vælges uafhængigt af kreditaftalen. Der er således tale om omkostninger, som låntager betaler i forbindelse med kreditaftalen, og som derfor skal indgå i beregningen af omkostningsloftet.

Finanstilsynet bemærker i øvrigt, at når Finans 247 ikke medregner alle omkostninger, som låntager betaler i forbindelse med kreditaftalen, ved beregning af omkostningsloftet, kan Finans 247 ikke sikre, at låntager ikke bliver opkrævet mere end 100 pct. i omkostninger.

Finanstilsynet finder på baggrund af Finans 247s redegørelse og tilhørende materiale, at Finans 247 ved beregning af omkostningsloftet ikke medregner alle låntagers omkostninger i forbindelse med kreditaftalen. Finanstilsynet bemærker i øvrigt, at det er irrelevant om en forbrugslånsvirksomhed faktisk har opkrævet omkostninger af en låntager, der tilsammen udgør 100 pct. af det samlede kreditbeløb, så længe forbrugslånsvirksomheden har en praksis eller forretningsgang, der tillader en sådan opkrævning.

Det af Finans 247 anførte i høringssvaret kan ikke føre til et ændret resultat.

Finanstilsynet påbyder på den baggrund Finans 247 ApS at medtage alle omkostninger, som en forbruger skal betale i forbindelse med en kreditaftale, ved beregning af omkostningsloftet i § 11 b, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder, jf. lovens § 15, stk. 1.

## Opfølgning

Finans 247 har ved e-mail af 30. maj 2022 indsendt dokumentation for, at virksomheden har ændret forretningsgange og IT-systemet således, at omkostninger i forbindelse med låntagers valg af betalingspause samt straksudbetaling af kreditbeløbet fremadrettet medregnes ved beregningen af omkostningsloftet.

Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at Finans 247 har dokumenteret efterlevelse af påbuddet.

## Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 25 i lov om forbrugslånsvirksomheder. Klagen skal sendes pr. e-mail til adressen ean@naevneneshus.dk eller pr. post til Erhvervsankenævnet, Toldboden 2, 8800 Viborg, tlf. 72 40 56 00.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, https://naevneneshus.dk/start-din-klage/, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

## Offentliggørelse

Det fremgår af § 22 i lov om forbrugslånsvirksomheder, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, jf. §§ 7 og 9, som er behandlet af Finanstilsynet, og som er af almen interesse. Finanstilsynet finder, at denne sag er af almen interesse, og påbuddet vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen

Thomas Stig Mårtensson
Fuldmægtig