

Totalkredit A/S  
Att.: Direktionen  
Kalvebod Brygge 1-3  
1780 København V

11. maj 2015

Ref. ALN

J.nr. 6076-0102

## **Påbud om at ændre amortiseringsplaner, så de opfylder kravene i kreditaftalelovens § 8, stk. 2, nr. 9.**

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

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

Finanstilsynet påbyder i medfør af § 35, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder Totalkredit A/S (herefter benævnt Totalkredit el. selskabet), at ændre de amortiseringsplaner, som selskabet udleverer eller henviser til online, når kunderne anmoder om en amortiseringsplan, så de fremover opfylder kravene i kreditaftalelovens § 8, stk. 2, nr. 9. Amortiseringsplanerne skal klart og tydeligt angive, at oplysningerne i planerne kun er gyldige indtil en eventuel ændring i debitorrenten, eller indtil de yderligere omkostninger ændres i henhold til kreditaftalen.

**ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET**

Totalkredit skal inden 3 måneder oplyse tilsynet om, hvordan påbuddet er efterlevet.

### **Baggrund**

Finanstilsynet har på baggrund af en henvendelse fra Forbrugerombudsmanden anmodet Totalkredit om eksempler på de amortiseringsplaner, som selskabet anvender.

Totalkredit har til tilsynet oplyst, at selskabet af egen drift udleverer amortiseringsplaner i forbindelse med låneoptagelsen, samt at selskabet stiller ajourførte planer til rådighed for kunderne via deres netbank. Kunder som anmoder om en amortiseringsplan henvises almindeligvis til, at de kan tilgå de planer, som selskabet stiller til rådighed online i kundernes netbank.

Amortiseringsplanerne angiver ikke, at oplysningerne i planerne kun er gyldige indtil en eventuel ændring i debitorrenten, eller indtil selskabet ændrer de yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen, herunder fx ved bidragsforhøjelser. Dette gør sig gældende for såvel de amortiseringsplaner, som Totalkredit stiller til rådighed af egen drift, som for de planer der udleveres, hvis kunderne anmoder herom.

Totalkredit anfører desuden, at kreditaftalelovens § 8, stk. 2., nr. 9, efter sin ordlyd alene regulerer amortiseringsplaner, der udleveres efter anmodning. Selskabet påpeger derfor, at de formelle krav til indholdet af amortiseringsplanerne jf. § 8, stk. 2., nr. 9, ikke gælder, når selskabet af egen drift udleverer oplysninger om lånets forventede ydelser til låntager, eller stiller sådanne oplysninger til rådighed online.

### **Retligt grundlag**

I henhold til § 3 i bekendtgørelse nr. 928 af 28. juni 2013 om god skik for finansielle virksomheder skal finansielle virksomheder handle redeligt og loyalt over for deres kunder. Bestemmelsen indbefatter bl.a., at virksomhederne skal opfylde de krav til kundeoplysning, der følger af den øvrige lovgivning. Finanstilsynet kan jf. § 35, stk. 1, i bekendtgørelsen give påbud om berigtigelse af forhold, der er i strid med bekendtgørelsens bestemmelser.

Af kreditaftalelovens § 8, stk. 2., nr. 9, følger det, at såfremt der er tale om amortisation af kapitalen i forbindelse med en kreditaftale med fast løbetid, har forbrugeren ret til på anmodning til enhver tid i løbet af kreditaftalens varighed uden omkostninger at modtage en opgørelse i form af en amortiseringsplan. Amortiseringsplanen skal angive skyldige betalinger og tidspunkter og betingelser for betaling af sådanne beløb, og den skal indeholde en specificering af den enkelte tilbagebetaling, som viser amortiseringen af kapitalen, renterne beregnet på grundlag af debitorrenten og, hvor det er relevant, eventuelle yderligere omkostninger. Hvis rentesatsen ikke er fast eller de yderligere omkostninger kan ændres i kreditaftalens løbetid, skal amortiseringsplanen klart og tydeligt angive, at oplysningerne i planen kun er gyldige indtil næste ændring af debitorrenten eller af de yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen.

### **Finanstilsynets vurdering**

Finanstilsynets er enig i, at kreditaftalelovens § 8, stk. 2., nr. 9, efter sin ordlyd alene regulerer amortiseringsplaner, der udleveres efter anmodning. Bestemmelsens formelle oplysningskrav gælder således ikke for de tilfælde, hvor selskabet af egen drift udleverer oplysninger om lånets forventede ydelser til låntager.

Henviser et selskab imidlertid kunder, der anmoder om en amortiseringsplan, til at tilgå amortiseringsplaner som selskabet af egen drift har stillet til rådighed, fx i kundernes netbank, er det Finanstilsynets opfattelse, at disse amortiseringsplaner skal opfylde oplysningskravene i kreditaftaleloven § 8, stk. 2., nr. 9.

På den baggrund påbyder Finanstilsynet Totalkredit at ændre de amortiseringsplaner, som selskabet udleverer eller henviser til online, når kunderne anmoder om en amortiseringsplan, så de klart og tydeligt angiver, at oplys-

ningerne kun er gyldige indtil næste ændring af debitorrenten eller indtil næste ændring af de yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen.

### **Klagevejledning**

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget, jf. § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail eller pr. post til Dahlerups Pakhus, Langelinie Allé 17, Postboks 2000, 2100 København Ø, tlf. 35 29 10 93.

Det følger af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i nævnte bekendtgørelse, kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.

### **Offentliggørelse**

Det følger af § 354 b i bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, 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

Ulla Brøns Petersen  
Kst. Kontorchef

Anton Lau Nielsen  
Fuldmægtig