

Att.: Direktionen eller filialledelsen

4. december 2019

Ref. SBP

J.nr. 591-0330

Finanstilsynet indskærper reglen om kreditværdighedsvurdering

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 offentliggjorde tidligere i år undersøgelsen "Udvalgte pengeinstitutters kreditværdighedsvurdering". Undersøgelsen, som inkluderede seks institutter, viste, at der er stor forskel på pengeinstitutternes praksis i forhold til kreditværdighedsvurdering, dokumentation for oplysninger og forhåndsgodkendelse af forbrugere til lån.

ERHVERVSMINISTERIET

Kreditværdighedsvurderingen har afgørende betydning for forbrugerbeskyttelsen, fordi den klarlægger, om den enkelte låntager vil være i stand til at betale renter, afdrag og eventuelle gebyrer henset til låntagers indkomst, udgifter og øvrige gæld. Dermed adskiller en kreditværdighedsvurdering sig fra en vurdering af kreditgivers tabsrisiko, hvor kreditgiveren vurderer, om vedkommende må formodes at komme til at tjene eller tabe penge på at indgå kreditaftalen.

En kreditgiver er forpligtet til at foretage en kreditværdighedsvurdering af en forbruger, inden kreditgiveren indgår en kreditaftale efter § 7 c i kreditaftaleloven. Denne bestemmelse gælder ikke kun for pengeinstitutter, men også for forbrugslånsvirksomheder og andre, der yder lån omfattet af kreditaftaleloven. Bestemmelsen har været gældende siden 2009. Ved køb med ejendomsforbehold er kravene til en kreditværdighedsvurdering de samme som ved øvrige lån.

I forlængelse af undersøgelsen fra marts 2019 gav Finanstilsynet i juni 2019 påbud til to pengeinstitutter om at ændre deres kreditværdighedsvurdering, fordi den ikke var i overensstemmelse med kreditaftalelovens § 7 c, stk. 1, jf. § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.

Inden der ydes et lån til en låntager, som ønsker at stifte ny gæld, er det helt afgørende, at de finansielle virksomheder foretager en tilstrækkelig kreditværdighedsvurdering. Finanstilsynet ønsker med dette brev at sætte fokus på institutternes pligt til at foretage en kreditværdighedsvurdering. Finanstilsynet opfordrer samtidig til, at de observationer og konklusioner, som Finanstilsynet har gjort i undersøgelsen og i påbuddene, der er givet på området, inddrages i instituttets overvejelser om, hvorvidt den kreditværdighedsvurdering, der foretages, er tilstrækkelig.

Som oplyst i forbindelse med offentliggørelsen af undersøgelsen "*Udvalgte pengeinstitutters kreditværdighedsvurdering*" vil Finanstilsynet følge op på undersøgelsen i 2020. Opfølgningen vil sigte bredere og vil også inkludere forbrugslånsvirksomheder. Det er i den forbindelse Finanstilsynets forventning, at virksomhederne har forholdt sig til Finanstilsynets undersøgelse og påbud, og Finanstilsynet vil blandt andet undersøge, om virksomhederne har foretaget en tilstrækkelig kreditværdighedsvurdering.

Undersøgelsen "*Udvalgte pengeinstitutters kreditværdighedsvurdering*" er vedlagt dette brev. Påbuddene kan ses på Finanstilsynets hjemmeside: <https://www.finanstilsynet.dk/Nyheder-og-Presse/Pressemeddelelser/2019/Kunder-faar-bevilget-laan-de-ikke-kan-betale-tilbage>

Med venlig hilsen

Ulla Brøns Petersen
Kontorchef