

Folketingets Social- og Indenrigsudvalg

Holmens Kanal 22
1060 København K
Telefon 33 92 93 00
sim@sim.dk
www.sim.dk

Sagsnr.
2016 - 8088

Doknr.
410755

Dato
10-11-2016

Folketingets social- og Indenrigsudvalg har d. 2. november 2016 stillet følgende spørgsmål nr. 9 (alm. del) til social- og indenrigsministeren, som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Pernille Skipper (EL).

Spørgsmål nr. 9:

”Vil ministeren under henvisning til L6 - svar på spørgsmål 5 redegøre nærmere for, hvilke problemstillinger et ændringsforslag, der giver ret til at få indsat en markering i CPR om, at man ønsker at advare mod kreditgivning til en selv på grund af manglende kreditværdighed, rejser, og vil ministeren samtidig uddybe, hvilken betydning et sådant ændringsforslag vil have for ikrafttrædelsestidspunktet?”

Svar:

Som anført i besvarelsen af spørgsmål 5 rejser forslaget om en særskilt registrering af forhold omkring borgerens manglende kreditværdighed i CPR en række problemstillinger i forhold til bl.a. behandling af følsomme personoplysninger om økonomisk soliditet og kreditværdighed, virksomhedernes kreditvurdering og indsatsen over for overgældsætning m.v.

For så vidt angår forholdet til persondataloven er det Social- og Indenrigsministeriets vurdering, at en oplysning om borgerens manglende kreditværdighed, som registreres i CPR på baggrund af borgerens eget ønske og med borgerens udtrykkelige samtykke, er omfattet af persondatalovens § 6, idet det bemærkes, at oplysning om, hvad årsagen til en frivillig registrering nærmere er, vil kunne udgøre en følsom oplysning omfattet af persondatalovens §§ 7 og 8.

For så vidt angår forholdet til kreditaftaleloven har Justitsministeriet oplyst følgende:

”Det følger af kreditaftalelovens § 7 c, stk. 1, at kreditgiveren inden kreditaftalens indgåelse skal vurdere forbrugerens kreditværdighed på grundlag af fyldestgørende oplysninger, der, hvor det er relevant, indhentes hos forbrugeren og, hvor det er nødvendigt, ved søgning i relevante databaser.

Kreditgiveren skal i den forbindelse bl.a. vurdere, om en potentiel låntager på baggrund af dennes økonomiske situation vil være i stand til at betale de forudsatte afdrag på kreditbeløbet.

En markering i CPR om, at en borger ønsker at advare mod kreditgivning på grund af usikkerhed om vedkommendes egen betalingssevne kan således – efter kreditgiverens skøn – indgå i den kreditværdighedsvurdering, som kreditgivere skal foretage i henhold til kreditaftalelovens § 7 c, stk. 1.

Bestemmelsen i kreditaftalelovens § 7 c, stk. 1, gennemfører artikel 8, stk. 1, 1. pkt., i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF (forbrugerkreditdirektivet). For-



brugerkreditdirektivet er et totalharmoniseringsdirektiv, hvilket bl.a. indebærer, at medlemsstaterne ikke kan fastsætte regler, der afviger fra direktivet. Det er således ikke muligt at fastsætte anden regulering af kreditværdighedsvurderingen, end hvad der følger af direktivet.

Det bemærkes hertil, at det følger af direktivets artikel 8, stk. 1, 2. pkt., at medlemsstater, hvis lovgivning kræver, at kreditgiveren vurderer forbrugerens kreditværdighed på grundlag af en søgning i den relevante database, kan opretholde denne forpligtelse. Der findes ikke i dansk ret en sådan forpligtelse til at foretage opslag i specifikke databaser.

Det vurderes på den baggrund umiddelbart, at det ikke vil være foreneligt med forbrugerkreditdirektivet at indføre nye nationale regler, som pålægger en kreditgiver en forpligtelse til at foretage opslag i bestemte databaser, eller som angiver, hvad der i en konkret situation kan anses for fyldestgørende oplysninger til brug for kreditværdighedsvurderingen. På grund af den korte svarfrist har det imidlertid ikke været muligt at foretage en nærmere analyse heraf.

Det ved besvarelsen af spørgsmål 8 udarbejdede tekniske bidrag til ændringsforslag er i overensstemmelse hermed udformet som en frivillig ordning. Der er således lagt op til, at det er kreditgiveren, der skal vurdere, om det er relevant at foretage opslag i CPR, og hvilken betydning en eventuel markering i CPR af, at en borger ønsker at advare mod kreditgivning på grund af usikkerhed om vedkommendes egen betalings-eвне, i så fald skal tillægges i forbindelse med kreditværdighedsvurderingen.

Det bemærkes endvidere, at der som følge af forbrugerkreditdirektivet muligvis ville skulle ændres i reguleringen af, hvilke parter der kan få adgang til CPR, hvis der skulle indføres en markering i CPR, som kan være relevant for kreditgivere i forbindelse med kreditværdighedsvurderingen. Det fremgår således af præambelbetragtning 28 til forbrugerkreditdirektivet, at for at undgå konkurrenceforvridning mellem kreditgivere bør det sikres, at kreditgivere har adgang til private eller offentlige databaser om forbrugere i en medlemsstat, hvor de ikke er etableret, på vilkår som er ikke-diskriminerende i forhold til kreditgivere i den pågældende medlemsstat. Det vil afhænge af en konkret vurdering af en eventuel ordning med markering i CPR, om den vil medføre, at regler for udenlandske kreditgiveres adgang til oplysninger i CPR skal ændres.

I forhold til indsatsen for at hindre overgældsætning, dvs. at borgere optager lån, som de efterfølgende har vanskeligt ved at afdrage, kan Justitsministeriet henvise til den ændring af kredittaleloven, som Folketinget vedtog den 26. maj 2016, hvorved der blev indført en obligatorisk betækningsperiode ved indgåelsen af aftaler om kortfristede forbrugslån (kviklån). Den obligatoriske betækningsperiode har til formål i højere grad at sikre, at forbrugeren får mulighed for at overveje sit lånebehov og lånet og eventuelt afsøge markedet for alternative finansieringskilder. Lovændringen træder i kraft den 1. januar 2017. Det er forventningen, at den obligatoriske betækningsperiode vil medføre visse positive privatøkonomiske konsekvenser, idet det formodes, at færre forbrugere vil optage kviklån, som de ender med at misligholde for derefter at ende i egentlige inkassoforløb.”

En særskilt registrering i CPR af den foreslåede markering vedrørende borgerens manglende kreditværdighed vil forudsætte yderligere teknisk tilpasning af CPR-systemet. Ændringsforslaget indebærer derfor, at loven først vil kunne træde i kraft den 1. juli 2017.

Med venlig hilsen
Karen Ellemann