



14-03-2019 | ERHVERVS-, VÆKST- OG EKSPORTUDVALGET

Forslag til lov om forbrugslånsvirksomheder

Christina Toftegaard Nielsen

Forbrugerombudsmandens hørings svar til L 158

Undtagelse af forbrugslånsvirksomheder fra Forbrugerombudsmandens generelle kompetence i **lovforslagets § 35**

1. rejser et principielt spørgsmål om *tilsynsmodellen* efter markedsføringsloven
2. medfører en *unødvendig svækkelse* af tilsynet med forbrugslån, navnlig fsva. den civilretlige lovgivning

Forbrugerombudsmandens tilsyn



Tilsynskompetence prøvet ved Højesteret

”Inden for markedsføringslovens anvendelsesområde er Forbrugerombudsmandens *tilsynskompetence generel og omfatter alle typer af erhvervsdrivende.*

I overensstemmelse med forudsætningerne herom i forarbejderne til markedsføringsloven finder Højesteret, at *sektorspecifik lovgivning med et særskilt tilsyn er uden betydning for Forbrugerombudsmandens kompetence* efter markedsføringsloven, medmindre andet er fastsat ved lov.

[...] Forbrugerombudsmanden har således kompetence til at føre tilsyn med de aftalevilkår, som en inkassovirksomhed anvender, herunder efterlevelsen af bestemmelserne i renteloven og inkassoomkostningsbekendtgørelsen.”

Nuværende tilsynsmodel for "alle typer af erhvervsdrivende"

Markedsføringsloven

Forbrugerombudsmanden

Øvrige virksomheder
Anden lovgivning

Spillevirksomheder
Spilleloven
Spillemyndigheden

**Teknologi-
/datavirksomheder**
Databeskyttelsesloven+GDPR
Datatilsynet

Inkassovirksomheder
Inkassoloven
Rigspolitiet

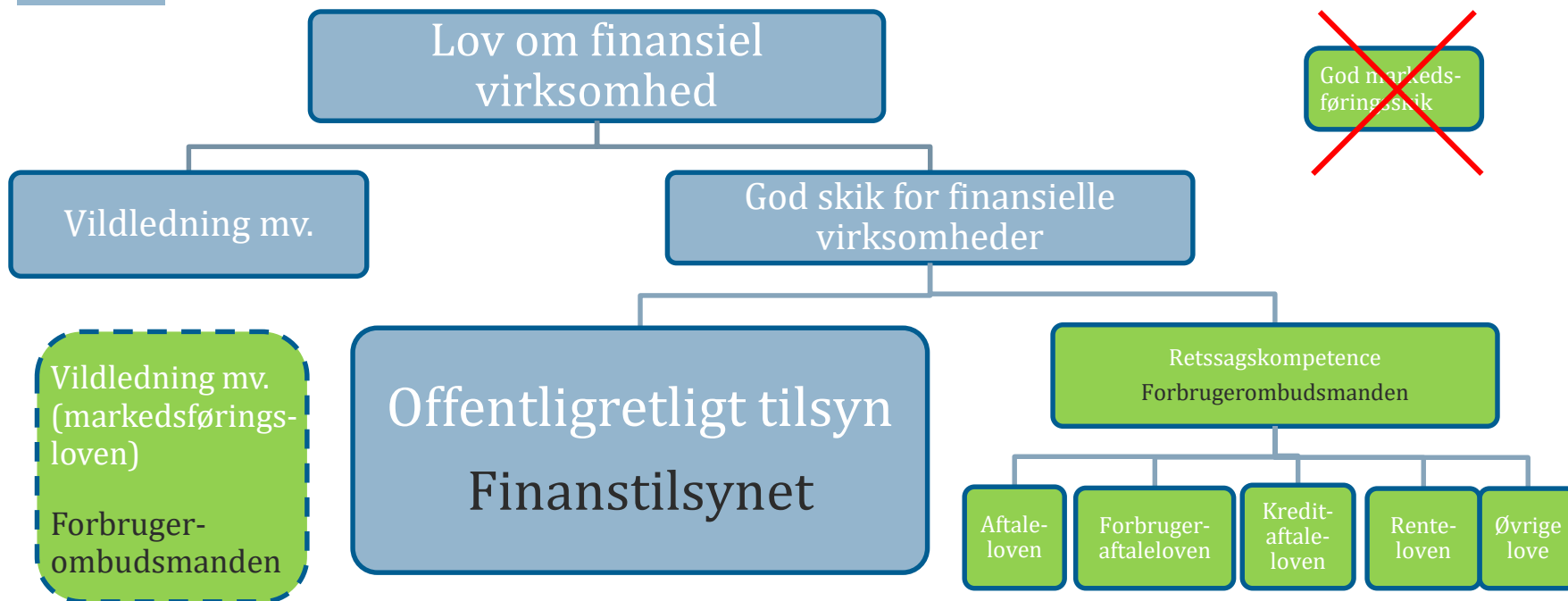
Sundhedsvirksomheder
Lov om markedsføring af
sundhedsydelse
Sundhedsstyrelsen

Fødevarer virksomheder
Fødevarer loven
Fødevarer styrelsen

Forbrugslåns virksomheder

Finansielle virksomheder
Lov om finansiel virksomhed
Finanstilsynet

Det forbrugerbeskyttende tilsyn med finansielle virksomheder



Eksempel omtalt i høringssvarets s. 6

Du kan bruge ViaBill på **2.162** danske webshops

  G-Star Jakke 33,- pr. md	  Cheeseburger 3,- pr. md	  Matas hårvoks 2,- pr. md	 
---	--	---	--

BETALINGSMETODE

- Dankort / Betalingskort (0,00 DKK)
   
- ViaBill (0,00 DKK)

- AmericanExpress (0,00 DKK)

- Diners Club (0,00 DKK)









- PayPal (0,00 DKK)

- Mobile Pay (0,00 DKK)
 MobilePay
- Klarna Faktura - Betal om 14 dage (20,00 DKK)
Klik her for købsvilkår »

- Forbrugsforeningen (0,00 DKK)


Bestil take away online

Indtast din adresse

Eksempler på klager

Hej

Har prøvet at bruge jeres kontaktformular, men kan ikke rigtig finde ud af det ☺

Min henvendelse er meget simpel, vi har et Billån igennem [redacted] de opkræver 50 kr. pr. PBS overførsel, og synes det er en relativt høj pris for dette, især at de ikke tilbyder muligheder for indbetaling, evt. kontonummer mv. For mig er det bare en skjult indtægt, da det ikke stemmer i overensstemmelse med deres udgifter til denne opkrævning. Se nedenstående.

Vedr. Klage over [redacted] - 1261 Kbh. K. og deres krav om overfor ikke-digitale medlemmer, som er tiltaget fra kommunikation fra det offentlige - at ved fritagelse for digital kommunikation i [redacted] at kræve jeg tilmelder min betaling af kontingent for jull kv. 2018 til pengeinstitutternes betalingservice (PBS) / alternativt betaling via NEMid eller Netbank.

Forbrugerombudsmandens undersøgelse af kreditværdighedsvurderinger

- » I 2015 var kviklånssekskabernes kreditvurderinger baseret på algoritmer, der vurderede selskabernes risiko for misligholdelse, men ikke låneansøgerens kreditværdighed
- » Forhandlede retningslinjer om præcisering af KAL § 7 c med forbruger- og brancheorganisationer, 2017
- » Undersøgt 9 forbrugslånsvirksomheders kreditvurderinger og markedsføring:
 - » Selskabernes frivillige indberetning til Forbrugerombudsmanden viser markant fald i kortfristede lån. Afløst af "afdragsfrit" lån med ubestemt løbetid?
 - » Grove overtrædelser af KAL § 7 c og dermed god skik
 - » Politianmeldt seks selskaber for vildledende markedsføring og manglende kreditoplysninger

Fremtidig tilsynsmodel?

"Resten"

Markedsføringsloven
(Forbrugerrådet)

Spillevirksomheder

Spilleloven
(Spillemyndigheden)

Teknologi-/datavirksomheder

Persondataloven+GDPR
(Datatilsynet)

Inkassovirksomheder

Inkassoloven
(Rigspolitiet)

Sundhedsvirksomheder

Lov om markedsføring af sundhedsydelser
(Sundhedsstyrelsen)

Bilbranchen

Bkg. om energimærkning
(Trafikstyrelsen)

Fødevarer virksomheder

Fødevarerloven
(Fødevarestyrelsen)

Forbrugslåns virksomheder

Lov om forbrugslåns virksomheder
(Finanstilsynet)

Finansielle virksomheder

Lov om finansiel virksomhed
(Finanstilsynet)

Hvordan ser fremtiden ud?

Tendenser:

- Nye teknologier ændrer markeder markant (disruption)
- Højere grad af sammenvævning mellem varer og tjenesteydelser
- Højere grad af lånefinansiering af varer, som markedsføres samtidig med varerne
- Grænseoverskridende markedsføring og forretningskoncepter

Øger behovet for:

- at sektortilsynene suppleres af en generel tilsynsmyndighed
- at der ikke opstår ”silofortolkninger”, som kan være konkurrenceforvridende
- at man værner om den tilsynsmodel, Folketinget indførte i 1974

Tak for opmærksomheden