

Aftale mellem regeringen (Socialdemokratiet) og Venstre,  
Dansk Folkeparti, Radikale Venstre, Socialistisk Folke-  
parti, Enhedslisten, Alternativet og  
Nye Borgerlige

om

## **ET OPGØR MED KVIKLÅN**

Af den 19. december 2019

Alt for mange danskere ender i økonomiske vanskeligheder som følge af hurtig og let adgang til dyre forbrugslån ("kviklån"). Den lette adgang til dyre forbrugslån har ikke mindst betydet, at mange unge og socialt udsatte danskere er endt i gældsforhold, som de har svært ved at komme ud af.

Det er ikke udtryk for en ordentlig forretningsmodel, og det hverken kan eller skal vi som forbrugere eller som samfund acceptere i Danmark.

Der er allerede taget en række initiativer til at styrke forbrugerbeskyttelsen på forbrugslånsmarkedet. Den 1. juli 2019 er der indført krav om, at forbrugslånsvirksomheder skal have en tilladelse hos Finanstilsynet. Endvidere er der indført en udtrykkelig forpligtelse for virksomhederne til at foretage en ordentlig kreditværdighedsvurdering, som skal sikre, at forbrugere kun ydes lån, som de er i stand til at tilbagebetale. Der er desuden indført regler om god skik, der forpligter forbrugslånsvirksomhederne til at udøve deres aktiviteter i overensstemmelse med redelig forretningskik og god praksis.

Disse initiativer er væsentlige skridt på vejen til at skabe et ordentligt reguleret forbrugslånsmarked. Det er imidlertid behov for at tage et klart opgør med kviklån og dermed sætte en stopper for ublu renter og omkostninger.

Regeringen (Socialdemokratiet) og Venstre, Dansk Folkeparti, Radikale Venstre, Socialistisk Folkeparti, Enhedslisten, Alternativet og Nye Borgerlige er derfor enige om, at der er behov for initiativer, der sikrer et sådant opgør med de dyre forbrugslån.

Disse initiativer skal gælde for alle forbrugslån udbudt af banker, finansieringsselskaber og andre selskaber, der måtte yde forbrugslån. Forbrugslån dækker generelt alle former for kredit til forbrugere (henstand, afbetaling, lån eller anden tilsvarende form for finansiel ordning), der ydes uden sikkerhed.<sup>1</sup>

På den baggrund er aftalepartierne enige om følgende:

## **1. Nye lofter i markedet for forbrugslån**

### *1.1. Loft over årlige omkostninger (ÅOP)*

Aftalepartierne er enige om at indføre et fast loft over de årlige omkostninger (ÅOP-loft) for forbrugslån uden sikkerhed på 35 pct.

Aftalepartierne er enige om at mødes ét år efter loftets ikrafttræden for at drøfte udviklingen i markedet og om initiativerne virker efter hensigten.

---

<sup>1</sup> Med forbrugslån uden sikkerhed forstås lån uden sikkerhed i fast ejendom, jf. anvendelsesområdet i Lov om forbrugslånsvirksomhed.

## *1.2. Markedsføringsloft mv.*

### *Forbud mod markedsføring af lån med ÅOP over 25 pct.*

Herudover er aftaleparterne enige om at indføre et forbud mod markedsføring af alle forbrugslån uden sikkerhed fra udbydere, der udbyder lån med en ÅOP over 25 pct. Det betyder, at hvis en virksomhed udbyder et forbrugslån uden sikkerhed med ÅOP over 25 pct., er det ikke tilladt virksomheden at markedsføre nogen former for forbrugslån uanset ÅOP.

Markedsføringsforbuddet indebærer, at det ikke vil være tilladt at markedsføre forbrugslån uden sikkerhed i det offentlige rum eller på busser, tog, reklameskilte, i tv, radio eller i trykte medier og lignende.

Det vil heller ikke være tilladt i Danmark for udbydere af forbrugslån uden sikkerhed med ÅOP over 25 pct. at markedsføre forbrugslån online, herunder på internettet, sociale medier eller applikationer. Dette forbud omfatter tillige såkaldte influencere og låneplatforme.

Udbydere, der kun har produkter med ÅOP under 25 pct., er ikke omfattet af forbuddet. Udlånsvirksomheder, der er placeret i et andet EU-land, vil ikke være omfattet af markedsføringsforbuddet, når det gælder reklamer online, da det er reglerne i afsenderlandet, der gælder online.

Aftalepartierne er enige om, at der fra dansk side skal arbejdes aktivt for, at begrænsningen af markedsføringen af forbrugslån uden sikkerhed også kan komme til at gælde på EU-niveau.

### *Forbud mod markedsføring af lån ifm. reklamer for spil på TV*

Aftalepartierne er ligeledes enige om, at der indføres et totalforbud mod markedsføring af enhver form for kontante forbrugslån og af virksomheder, der udbyder kontante forbrugslån, i forbindelse med markedsføring af spiludbydere eller spil på TV. Det indbefatter, at der ikke må markedsføres kontante forbrugslån, herunder forbrugslånsudbydernes brands, på TV i forbindelse med markedsføring af spil eller spiludbydere. Dette forbud gælder, hvor markedsføringen af forbrugslånsudbydere eller spilmarkedsføringen sker enten som tv-reklame, som programsponsorat eller som produktplacering.

Samtidig er der enighed om at forbyde, at der i det offentlige rum kan reklameres for kontante forbrugslån og virksomheder, der udbyder kontante forbrugslån, samtidig med eller i forlængelse af markedsføring af spil og spiludbydere.

### *Generelt for markedsføringsforbuddene*

De forbud der specifikt er rettet mod TV gælder ikke udbydere, der alene tilbyder finansiering i forbindelse med varekøb.

Det vil være den enkelte udbyder af forbrugslåns ansvar at sikre sig, at ovenstående overholdes, og de ikke køber reklametid eller anden markedsføring i forbindelse med markedsføring af spiludbydere eller spil.

Forbrugslånsudbydernes tilladelse til at udbyde forbrugslån hos Finanstilsynet betinges af, at de enkelte udbydere sikrer sig, at de følger reglerne for markedsføring af deres produkter.

Markedsføringslovens øvrige bestemmelser, herunder i forhold til vildledende markedsføring, vil fortsat være gældende. I de tilfælde, hvor fx en udbyder af et forbrugslån via markedsføring af sit brand vildleder forbrugerne til at tro, at der kan optages lovlige lån, kan det straffes med bøde.

## **2. Loft over samlede omkostninger**

Aftalepartierne er enige om samtidig at indføre et loft over de samlede omkostninger for forbrugslån uden sikkerhed på 100 pct.

Med et omkostningsloft sættes der en entydig og effektiv grænse for, hvor meget en forbruger i alt kan komme til at betale for et forbrugslån uden sikkerhed over dets løbetid, også selv om forbrugeren ender i en situation, hvor der på et misligholdt lån pålægges gebyrer, strafrenter mv. Dette omkostningsloft vil gælde alle selskaber og personer, der driver erhvervsvirksomhed med at udbyde forbrugslån uden sikkerhed.

## **3. Gældsrådgivning**

Det er vigtigt, at personer, der er kommet i økonomiske vanskeligheder, har adgang til rådgivning. Der ydes i dag økonomi- og gældsrådgivning til borgere, der er kommet i økonomiske vanskeligheder, af en række frivillige organisationer i sektoren og af de almene boligorganisationer. Aftalepartierne er enige om, at det er vigtigt at sikre et styrket og landsdækkende tilbud om vederlagsfri økonomi- og gældsrådgivning.

Der er den 21. november 2019 indgået aftale om reserven til foranstaltninger på social-, sundheds- og arbejdsmarkedsområdet. Der er i den forbindelse afsat 55 mio. kr. til en styrket gældsrådgivningsindsats i perioden 2020-2023.

Aftalepartierne er enige om at modernisere forbrugerinformationen på det finansielle område ved at nedlægge Penge- og Pensionspanelet og overføre panelets opgaver til Finanstilsynet.

Herved frigøres midler, så der i perioden 2020-2023 kan afsættes 1,25 mio. kr. årligt til en yderligere indsats for gældsrådgivning på i alt 5 mio. kr.

Midlerne afsættes til den nationale vidensfunktion for økonomi- og gældsrådgivning. Denne vidensfunktion skal bl.a. fremme, at organisationerne, som yder økonomi- og gældsrådgivning, udvikler deres metoder og efterlever standarderne i den såkaldte kvalitetsmodel, samt at organisationernes videndeling om gældsproblemer og samarbejdet blandt de frivillige foreninger og organisationer styrkes.

Den resterende bevilling overføres til Finanstilsynet til finansiel forbrugerinformation og dermed opgaver, der hidtil har været varetaget af Penge- og Pensionspanelet.

#### **4. Overvågning og regulering af långivning mellem personer**

Opgøret med kviklånsmarkedet må ikke føre til, at den type långivning flytter til det uregulerede lånemarked. Der er derfor enighed blandt aftalepartierne om, at udviklingen på markedet for lån mellem personer (peer to peer) skal følges nøje, særligt på de sociale medier.

Långivning mellem personer er i Danmark omfattet af aftalelovens bestemmelser, herunder bestemmelserne om urimelige vilkår. Alligevel ses der eksempler på låneaftaler med meget høje omkostninger. Derfor er aftalepartierne enige om, at loftet over ÅOP på 35 pct. og omkostningsloftet på 100 pct. ligeledes skal gælde for forbrugslån uden sikkerhed mellem private. Hvis en privat person i henhold til en dokumenteret låneaftale kræver renter og omkostninger, der overstiger ÅOP-loftet eller omkostningsloftet, skal denne ikke have mulighed for at kræve mere end det lånte beløb tilbagebetalt.

Finanstilsynet vil følge udviklingen på området, herunder foretage øget stikprøvekontrol af, om nogen udbyder kommercielle lån til private i strid med lov om forbrugslånsvirksomhed. Finanstilsynets øgede stikprøver vil blive tilrettelagt ud fra risikobaserede tilsynsprincipper, dvs. ud fra en vurdering af, hvor risikoen for omgåelse er størst.

#### **5. Undervisning i privatøkonomi**

Aftalepartierne er enige om, at der er behov for at styrke undervisningen i privatøkonomi i de danske folkeskoler og ungdomsuddannelser mhp. at understøtte gode forbrugsvaner og ansvarlig privatøkonomi blandt ikke mindst unge mennesker. Børne- og Undervisningsministeriet vil derfor sikre, at der bliver udarbejdet undervisningsmateriale og -forløb til såvel folkeskole som ungdomsuddannelser i privatøkonomi.

## 6. Videre proces

Aftalen om et opgør med kviklån har karakter af en stemmeaftale.

Der vil hurtigst muligt blive udarbejdet forslag til nødvendig lovgivning mv. Som led heri vil der blive fremsat lovforslag om ændring af lov om forbrugslånsvirksomhed og markedsføringsloven i indeværende folketingssamling med henblik på at implementere ÅOP-loftet, markedsføringsforbuddet og omkostningsloftet, så lovforslaget kan træde i kraft den 1. juli 2020.

Aftalepartierne er enige om at mødes ét år efter lovens ikrafttræden for at drøfte udviklingen og konkurrencen i markedet og om initiativerne virker efter hensigten, herunder om lofterne virker. Ligeledes vil Finanstilsynet blive bedt om at redegøre for erfaringer med stikprøvekontrollen senest et år efter lovens ikrafttræden.