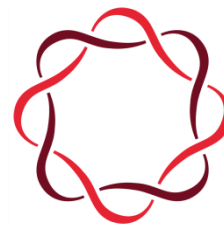


Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Att.: Andrea Damsboe Petersen



**FINANS
DANMARK**

Forslag til lov om kreditservicevirksomhed og kreditkøbere

Resumé

Nye regler vedrørende salg af fordringer

Finans Danmark hilser forslaget velkommen, idet der med forslaget skabes regulatoriske rammer for et sekundært marked for misligholdte lån. I den forbindelse bemærker vi, at området for kreditinstitutters salg af fordringer gennem årene har været begrænset af videregivelsesreglerne i lov om finansiel virksomhed, og vi finder det afgørende, at man i lovforslaget adresserer samspillet mellem de to regelsæt, herunder Finanstilsynets vejledende udtalelse herom fra januar 2020.

Finans Danmark foreslår således, at det eksplicit fremgår af lovforslagets bemærkninger, at videregivelse af fortrolige oplysninger efter nærværende lov vil udgøre en berettiget videregivelse af fortrolige oplysninger efter § 117. Vi foreslår i samme forbindelse, at Finanstilsynet laver en undtagelse til § 117, stk. 1, hvorefter der kan videregives oplysninger i forbindelse med salg af misligholdte fordringer omfattet af loven.

Endelig foreslår Finans Danmark en række præciseringer med henblik på at tydeliggøre lovens forpligtelser i forhold til kreditinstitutter. Det gælder bl.a. i forhold til samspillet med lov om inkassovirksomhed.

Hørings svar

17. august 2023

Dok: FIDA-1826564804-693267-v1

Kontakt Anne Aarup Fenger

Hørings svar til forslag til lov om kreditser-vicevirksomhed og kreditkøbere

Finans Danmark skal indledningsvist takke for muligheden for at komme med bemærkninger til forslag til lov om kreditservicevirksomhed og kreditkøbere.

Generelle bemærkninger

Vi bemærker indledningsvist, at loven ikke finder anvendelse på kreditserviceringsaktiviteter, der udøves af kreditinstitutter inden for EU, forvaltere af alternative investeringsfonde, investeringsforvaltningsselskaber og UCITS samt ejendomskreditselskaber, jf. forslagets § 1, stk. 3.

Forslagets § 16 finder dog anvendelse på kreditinstitutter, der påtænker at indgå en kontrakt om overførsel af en kreditgivers rettigheder eller overførsel af en misligholdt kreditaftale, eller kreditinstitutter, som har indgået en sådan kontrakt med en kreditkøber, jf. § 1, stk. 2, og fastlægger her en række oplysnings- og afrapporteringskrav.

Loven vil trods ovenstående få betydning for kreditinstitutters brug af inkassovirksomheder. Det er dog uklart, præcis hvordan institutterne vil blive påvirket. Se nærmere nedenfor.

Endvidere finder vi, at det bør præciseres nærmere, hvordan man skal forholde sig i forhold til kautionister, både i relation til kreditgivers videregivelse af oplysninger til kreditservicevirksomheder samt i relation til kreditservicevirksomheders håndtering af kautionister, herunder i forhold til god skik, tavshedsforpligtelse m.v.

Videregivelse af fortrolige oplysninger ved salg af fordringer

Der har i mange år været et marked for kreditinstitutters salg af fordringer i Danmark, Finanstilsynet har i en række sager forholdt sig til betydningen af § 117 i lov om finansiel virksomhed i relation til mulighederne for at kunne videregive fortrolige oplysninger i forbindelse med sådanne transaktioner.

Finanstilsynet har som udgangspunkt ikke anset det som en berettiget videregivelse at videregive kundeoplysninger, herunder oplysninger om kundens navn, adresse og evt. restancer, i forbindelse med salg af låneporteføljer, uanset om porteføljen bestod af misligholdte/afskrevne fordringer eller ej. Finanstilsynet har blandt andet lagt vægt på, at det alene har været i den finansielle virksomheds interesse, at fordringerne blev videresolgt.

Hørings svar

17. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693267-v1



I en vejledende udtalelse fra januar 2020 fastslår Finanstilsynet dog, at det vil være en berettiget videregivelse af fortrolige kundeoplysninger, når et kreditinstitut videregiver relevante kundeoplysninger i forbindelse med et salg af misligholdte fordringer. Det følger desuden, at det kun vil være berettiget at videregive de oplysninger om kunden, der er nødvendige og relevante for køberen til brug for den videre inddrivelse af gælden. Det vil således ikke være berettiget at videregive kundeoplysninger, som ikke er nødvendige og relevante for køberen til brug for den videre inddrivelse af gælden.

Finans Danmark bemærker, at der efter § 16 skal gives de nødvendige oplysninger, da det er en vigtig forudsætning for at kunne varetage rollen som kreditkøber, at virksomheden har mulighed for at få adgang til alle relevante oplysninger. Omfanget af oplysningerne bør være strengt begrænset til, hvad der er nødvendigt for at sætte potentielle kreditkøbere i stand til at vurdere værdien af en kreditgivers rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale og sandsynligheden for at realisere værdien af denne aftale – og skal være i overensstemmelse med reglerne i databeskyttelsesforordningen.

Bemærkningerne til bestemmelsen nævner imidlertid ikke § 117 i lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets fortolkning heraf i relation til salg af misligholdte fordringer.

Det er vores opfattelse, at lovforslaget eksplicit bør forholde sig til § 117 i lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets vejledende udtalelse om kreditinstitutters salg af misligholdte fordringer fra januar 2020. For at skabe tilstrækkelig klarhed, bør det således fremgå af lovforslagets bemærkninger, at videregivelse af fortrolige oplysninger i forbindelse med salg af fordringer efter den foreslåede § 16 vil være en berettiget videregivelse efter § 117, stk. 1.

Finans Danmark foreslår desuden, at Finanstilsynet laver en undtagelse til hovedreglen i § 117, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter kreditinstitutter kan videregive fortrolige oplysninger i forbindelse med salg af misligholdte fordringer.

I forlængelse heraf bemærker vi, at EBA i henhold til direktivets artikel 16 har udarbejdet udkast til tekniske standarder omkring indholdet af oplysningsforpligtelserne i artikel 15, som kreditinstitutter skal benytte i forbindelse med salg af fordringer. Vi opfordrer til, at det af bemærkningerne fremgår, hvilken rolle disse standarder får i forhold til institutternes oplysningsforpligtelse.

Høringsvar

17. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693267-v1



I § 16, stk. 2, nr. 4, og § 20, stk. 2, nr. 3 omtales informationsforpligtelsen om typer af aktiver, der tjener som sikkerhedsstillelse. Efter vores opfattelse, bør sikkerhedsstillelse omtales mere specifikt, herunder hvorledes kreditinstitut og kreditservicevirksomhed skal forholde sig i forhold til fordringer, hvor der er stillet sikkerhed, herunder i forhold til sikkerheder, hvor der er foretaget sikringsakter, så som tinglysning, og evt. hvor der har været sket rådighedsberøvelse. Vi finder det afgørende at få afklaret, om der i disse tilfælde skal ske denunciation og evt. ændring i tingbøger mv.

Samspil med lov om inkassovirksomhed

Udøvelse af kreditserviceaktiviteter i relation til misligholdte fordringer i dag er reguleret af lov om inkassovirksomhed. Det følger af lovforslagets § 2, at reglerne i lov om inkassovirksomhed ikke finder anvendelse på kreditservicevirksomheders udøvelse af kreditserviceringsaktiviteter omfattet af denne lov. Herved forstås, at aktiviteter efter NPL-direktivet alene vil være reguleret af nærværende lov og ikke lov om inkassovirksomhed.

I relation til kreditinstitutter følger det af forslaget § 1, stk. 3, at loven ikke finder anvendelse på kreditinstitutters kreditserviceringsaktiviteter.

Kreditinstitutter benytter sig i høj grad af inkassovirksomheder til inddrivelse af forfalden gæld. Vi mener ikke, at det fremstår helt klart af lovforslaget, hvordan de foreslåede regler for kreditservicevirksomheder vil påvirke kreditinstitutter, herunder f.eks. i forhold til institutters brug af inkassovirksomhed og det tilhørende afrapporteringskrav efter § 16, stk. 2.

I relation til inkassovirksomheder, der allerede i dag varetager gældsinddrivelse for kreditinstitutter, forstår vi det således, at disse inkassovirksomheder senest 29. marts 2024 skal have indgivet en ansøgning til Finanstilsynet om tilladelse til kreditservicevirksomhed, og at reglerne i nærværende forslag herefter finder anvendelse både ved inkasso og salg af fordringer fra kreditinstituttet.

Det bør endvidere præciseres, hvorledes inkassovirksomheder, der fortsætter deres virksomhed frem til seneste ansøgningstidspunkt, skal afrapportere, herunder om fordringer, der er overgivet til inkasso frem til juni 2024 skal medtages i afrapporteringen.

Specifikke bemærkninger til enkelte lovbestemmelser

Lovforslagets § 3, nr. 13

Høringsvar

17. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693267-v1



Det følger af § 3, nr. 13, i lovforslaget, at en misligholdt kreditaftale defineres som en kreditaftale, der er klassificeret som en misligholdt eksponering i overensstemmelse med artikel 47a i forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (CRR). Det følger endvidere, at fordringen betragtes som misligholdt, når den enten anses for at være værdiforringet i overensstemmelse med regnskabsreglerne, det anses for usandsynligt, at låntageren vil indfri alle sine gældsforpligtelser eller låntageren i over 90 dage har været i restance med en væsentlig gældsforpligtelse.

Vi finder, at det i bemærkningerne bør anføres, at fristen på 90 dage ikke er til hinder for, at et krav, hvor der er en misligholdelse, kan sendes til inddrivelse straks ved misligholdelse, så kreditinstitutter kan opgøre deres portefølje af lån/kreditter bedst muligt.

Lovforslagets § 10

Vi finder, at indholdet af § 10, stk. 4, fremstår uklart. Desuagtet, at den kun gælder for kreditservicevirksomheden, forekommer sondringen mellem 5 år fra udløb af kreditaftalen og sammenhængen med den maksimale forældelsesfrist ikke klar, herunder at der i begge tilfælde er tiltænkt en absolut frist på 10 år. På den baggrund ønskes en afklaring af, om der er tiltænkt en ændring i forhold til, hvordan kreditinstitutter i dag skal forholde sig ved arkivering af sager.

I er velkomne til at kontakte mig, hvis ovenstående giver anledning til spørgsmål.

Med venlig hilsen

Anne Aarup Fenger

Direkte: 30161136

Mail: afe@fida.dk

Hørings svar

17. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1826564804-693267-v1

