



Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K
Att.: Yasmin Rosendahl
yros@ftnet.dk
difi@forbrugerombudsmanden.dk

27. august 2025

Høringssvar over udkast til vejledning om kreditværdighedsvurdering

Danske Advokater takker for muligheden for at afgive høringssvar. Dette høringssvar er udarbejdet med input fra henholdsvis vores [fagudvalg for selskab- og finansieringsret](#) og [fagudvalg for inkasso](#).

Danske Advokater mener, at

- en klar og konsistent vejledning er afgørende for både kreditgiver og forbruger
- der bør skabes øget adgang til insolvenserklæringer
- registrering af gældsoplysninger som udgangspunkt skal bestå, så længe gælden består
- tilsidesættelse af udarbejdelse af kreditværdighedsvurdering blandt flere andre elementer skal kunne tillægges betydning i vurderingen af, om en låneaftale skal tilsidesættes

Indledende bemærkninger

Finanstilsynet og Forbrugerombudsmandens initiativ til at præcisere de overordnede principper for kreditværdighedsvurdering anses for at være et væsentligt og nyttigt bidrag til sikringen af en mere ensartet, gennemsigtig og forsvarlig praksis på området. En klar og konsistent vejledning er afgørende for både långivere og forbrugere, idet den bidrager til at skabe forudsigelighed, retssikkerhed, forbrugerbeskyttelse og et bedre grundlag for at træffe velinformerede beslutninger i forbindelse med kreditgivning.

Kreditgiveres beslutningsgrundlag, Insolvenserklæring

Udkastet giver anledning til en række konkrete bemærkninger, der anføres herunder.

Kravet om kreditværdighedsvurdering bygger grundlæggende på en forudsætning om, at kreditgiveren skal have et fyldestgørende grundlag for at vurdere, hvorvidt forbrugeren må forventes at være i stand til at betale de forudsatte ydelser på lånet eller kreditten.



Et relevant element i dette beslutningsgrundlag vil være oplysningen om, hvorvidt den pågældende låneansøger har afgivet insolvenserklæring i fogedretten. En sådan adgang til oplysning om afgivne insolvenserklæringer har tidligere været genstand for dialog med Domstolsstyrelsen, men det var på daværende tidspunkt ikke teknisk muligt med en sådan adgang.

Det er Danske Advokaters forståelse, at sådanne hindringer ikke længere foreligger. Det er desuden Danske Advokaters opfattelse, at en adgang for kreditgivere og andre relevante parter, herunder advokater, der beskæftiger sig med inkasso, til at få oplysninger om afgivne insolvenserklæringer vil kunne medføre en væsentlig administrativ besparelse for landets fogedretter, idet fogedretterne herved ville kunne undgå at skulle håndtere og returnere de mange sager, der fremsendes til fogedretten og efterfølgende returneres med henvisning til, at skyldner har afgivet insolvenserklæring. Danske Advokater skal derfor opfordre myndighederne bag vejledningen til at bakke op om et ønske om adgang til insolvenserklæringer over for Justitsministeriet.

Kreditgiveres beslutningsgrundlag, Gældsoplysningsregistre

Et andet centralt element i grundlaget for kreditværdighedsvurdering er kreditgivers undersøgelse af, om forbrugeren er registreret i et gældsoplysningsregister, i praksis navnlig RKI. Databeskyttelseslovens § 20, stk. 3 foreskriver, at oplysninger om gæld som udgangspunkt skal slettes efter 5 år, medmindre den pågældende oplysning er af afgørende betydning for bedømmelsen af den pågældendes økonomiske soliditet og kreditværdighed. Bestemmelsen betyder i praksis, at en registrering i RKI slettes senest efter 5 år. Dette uanset, at gælden fortsat eksisterer. Henset til at formålet med kravet om kreditværdighedsvurdering er at undgå overgældssætning, forekommer det uhensigtsmæssigt med en sådan automatisk slettefrist efter 5 år, når gælden fortsat består. Danske Advokater skal derfor opfordre myndighederne bag vejledningen til at bakke om, at kravet om sletning efter 5 år fjernes, således at en registrering som udgangspunkt skal bestå, så længe gælden består.

Manglende kreditværdighedsvurderinger

I punkt 6 i udkastet til vejledning omtales mulige konsekvenser af manglende overholdelse af kravet om at foretage kreditværdighedsvurderinger. I overensstemmelse med gældende landsretspraksis bør det anføres, at en tilsidesættelse af pligten til at foretage en behørig kreditværdighedsvurdering ikke i sig selv medfører, at kreditaftalen er ugyldig, men at i hvert fald en konstateret grov tilsidesættelse af denne forpligtelse kan tillægges betydning – og dermed altså indgå som et element blandt flere – i en samlet vurdering af, om en låneaftale skal tilsidesættes i medfør af aftalelovens § 38 c, jf. § 36.

Inddrivelse og god inkassoskik

I relation til spørgsmålet om mulige civilretlige konsekvenser har Forbrugerombudsmanden tidligere (den 16. juni 2020), blandt andet over for en række advokatfirmaer, tilkendegivet, at det



efter Forbrugerombudsmandens opfattelse vil være i strid med god inkassoskik, hvis en inkassovirksomhed fortsætter inddrivelsen af et krav, hvor en forbruger har fremsat indsigelse mod kravet med henvisning til, at der ikke er foretaget en tilstrækkelig kreditværdighedsvurdering.

Forbrugerombudsmanden anførte, at hvis en inkassovirksomhed modtager indsigelser om ugyldighed fra en skyldner, vil det være i strid med god inkassoskik, hvis inkassovirksomheden blot fortsætter inddrivelsen af kravet. Forbrugerombudsmanden anførte videre, at inkassovirksomheder i den situation har en skærpet undersøgelsespligt og evt. helt må afstå fra at gøre mere ved sagen over for forbrugeren.

Så vidt det er Danske Advokater bekendt har Forbrugerombudsmanden ikke efterfølgende justeret eller modificeret denne udmelding, heller ikke i lyset af den senere landsretspraksis vedrørende spørgsmålet om civilretlige konsekvenser.

Danske Advokater skal i den forbindelse bemærke følgende vedrørende rammerne for inddrivelse af bestridte krav:

Såfremt en forbrugerdebitor under den udenretlige inddrivelse gør indsigelse om ugyldighed overfor et krav, der støttes på et i formen gyldigt grundlag for tvangsfuldbyrdelse (f.eks. et gældsbeholdning), vil inkassator være forpligtet til at undersøge forholdet nærmere og evt. indhente en redegørelse og yderligere dokumentation fra fordringshaveren. Såfremt sådanne nærmere undersøgelser efter inkassators opfattelse viser, at indsigelsen ikke er berettiget, kan inkassator rette henvendelse til skyldneren og redegøre for, på hvilket grundlag kravet fastholdes på trods af indsigelserne. Tilsvarende gælder, såfremt indsigelsen er kendt ved inkassosagens modtagelse, idet redegørelsen i så fald skal gives ved første henvendelse til skyldneren, jf. U2004.99H.

Hvis skyldneren ikke derefter frafalder sine indsigelser, kan den *udenretlige* inddrivelse ikke fortsætte. I den situation vil inkassator være nødt til at indlede retlige inddrivelsesskridt. Det kan evt. ske på den måde, at tvangsfuldbyrdesgrundlaget indleveres til fogedretten med begæring om foretagelse af udlæg og med en redegørelse for skyldners indsigelse, samt for de faktiske og retlige omstændigheder der begrundes, at kravet fastholdes og med fremlæggelse af relevant dokumentation. Derefter vil fogedretten tage stilling til, om udlægssagen kan fremmes. Alternativt, herunder hvis der ikke foreligger et eksigibelt fundament, må der indledes et civil søgsmål om kravets berettigelse.

Rammerne for inddrivelse af bestridte krav gælder uafhængigt af, hvilken type af indsigelser, der måtte være tale om.

Fremtidig indkomst

Med henblik på at skabe et fyldestgørende grundlag for at træffe velinformerede beslutninger i forbindelse med kreditgivning, anbefales det, at der i vejledningens punkt 4.1., andet afsnit, indføres en præcisering vedrørende situationer, hvor en forbruger står over for en snarlig overgang fra studie til fuldtidsbeskæftigelse.



Efter omstændighederne – og særligt i tilfælde, hvor der foreligger en underskrevet ansættelseskontrakt – bør en sådan overgang kunne anses for en væsentlig og relevant ændring i forbrugerens indtægtsforhold. Det vil herefter være naturligt, at denne dokumenterede fremtidige indkomst også kan indgå i vurderingen af rådighedsbeløbet, således at kreditværdighedsvurderingen afspejler et mere retvisende billede af forbrugerens økonomiske situation.

Danske Advokater står gerne til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen
Danielle Løw
Juridisk konsulent