

15. november 2021

Til

Finanstilsynet

Fremsendt til hoeringer@ftnet.dk

c.c. vic@ftnet.dk og esla@ftnet.dk

Lovudkast om ændring af bl.a. betalingsloven

Finanstilsynet har fremsendt et såkaldt "samlelovforslag" rundt om FIL, hvor det ved nærmere eftersyn viser sig, at der også er ændringer til betalingsloven, uanset at dette ikke fremgår af fremsendelsesbrevet.

Betalingslovens § 125, stk. 2 foreslås nu affattet således:

»Stk. 2. En erhvervsdrivende må kun behandle betalingsoplysninger i forbindelse med udbuddet af en tjeneste, der er direkte henvendt til brugeren, med brugerens udtrykkelige samtykke jf. stk. 3, nr. 2.«

Til sammenligning lyder den tilsvarende bestemmelse i dag således:

"Stk. 2. En erhvervsdrivende skal på forhånd indhente udtrykkeligt samtykke fra en bruger, hvis den erhvervsdrivende behandler betalingsoplysninger i forbindelse med udbuddet af en tjeneste, der er direkte henvendt til brugeren, jf. stk. 3, nr. 2."

Så vidt Finans og Leasing kan bedømme det, er der i realiteten ikke forskel i ordlyden af nugældende og den foreslåede § 125, stk. 2. Det synes derfor som om, at den ændrede ordlyd alene sker for at give rum for nye lovbemærkninger.

Bemærkningerne side 131, 1. afsnit, siger herom:

"For så vidt angår tjenester direkte henvendt til brugeren, jf. § 125, stk. 3, nr. 2, betyder det, at tjenesten skal være til brugerens egen anvendelse. Brugeren skal selv have adgang til og rådighed over det produkt, som tjenesten udarbejder, f.eks. et budget eller forbrugsoverblik. Dette skal sikre, at brugeren får mulighed for at se og gennemgå det udarbejdede budget eller forbrugsoverblik, før brugeren f.eks. beslutter sig for, om dette skal videregives til tredjemand, eksempelvis til brug for en kreditvurdering eller rådgivning." [vor understregning].

Som Finans og Leasing forstår det, vil det betyde, at man i en konkret låneoptagelse/eller ved indgåelse af privat leasing af motorkøretøj, hvor der skal foretages en kreditværdighedsvurdering, og hvor man til brug herfor bruger en PSD2-løsning for at dokumentere kundens oplysninger, først skal præsentere PSD2-oplysningerne for kunden, inden de tilgår kreditgiveren/leasinggiveren til brug for dennes kreditværdighedsvurdering. Først herefter skal kunden så beslutte/give besked om, at oplysningerne må gives til kreditgiver/leasinggiver.

For det første bemærker Finans og Leasing, at der altså er en indholdsmæssig begrænsning i bemærkningerne jf. ordene "... før brugeren f.eks. beslutter sig for...", som på ingen måde fremgår af den foreslåede bestemmelses ordlyd. Det er dermed "lovgivning i bemærkningerne", som ikke bør forekomme. Allerede af den grund, bør den nævnte bemærkning udgå.

For det andet bemærkes det, at hvad angår kreditværdighedsvurdering, er dette et lovkrav som fremgår af kreditaftaleloven hvad angår långivning og privat leasing af motorkøretøj. Det er helt og holdent kreditgiver/leasinggivers ansvar, at forpligtelsen overholdes. I det lys giver det ingen mening, at kunden selv først skal gennemse de oplysninger til brug for kreditværdighedsvurderingen, som et PSD2-selskab kan fremkomme med. Uanset hvad skal kreditgiver have adgang til de fulde oplysninger for at kunne leve op til ansvaret efter KAL § 7 c.

Det bemærkes, at der til brug for kreditværdighedsvurdering typisk med kundens udtrykkelige samtykke tilgås skatteoplysninger, som udstilles vis eSkatData. Altså en helt parallel situation. I den forbindelse stilles der ikke noget krav om, at oplysningerne først udstilles til forbrugeren, som derefter skal beslutte sig for videregivelse til brug for kreditværdighedsvurdering.

Også af disse grunde bør den nævnte bemærkning udgå af lovforslaget.

Finans og Leasing foreslår, at der i stedet indføres et nyt led i § 125, stk. 3, som skaber hjemmel til at PSD2-oplysningerne kan anvendes, når der sker til opfyldelse af lovkrav om kreditværdighedsvurdering. I disse situationer er det kunstigt at tale om en tjeneste, der er henvendt til forbrugeren, da det rettelig er en tjeneste, som med kundens udtrykkelige samtykke gør det muligt for kreditgiver at opfylde lovkravet om kreditværdighedsvurdering.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør for Finans og Leasing

Mobil 40382987

chb@finansogleasing.dk