

NOTAT

Finanstilsynet

13. september 2023

J.nr.23-013935

/MAKA

Virksomheder, der yder rente- og omkostningsfrie kreditter, skal have tilladelse som forbrugslånsvirksomhed

Fra den 1. juli 2023 er flere virksomheder blevet omfattet af reglerne i kreditaftaleloven og lov om forbrugslånsvirksomheder. Det sker, efter at Folketinget har vedtaget ændringer i både kreditaftaleloven og lov om forbrugslånsvirksomheder, der udvider anvendelsesområdet til også at omfatte rente- og omkostningsfrie kreditter.

1. Om ændringen

Kreditter, der ydes rentefrit og uden andre omkostninger, har hidtil været undtaget fra anvendelsesområdet for kreditaftaleloven og lov om forbrugslånsvirksomheder.

Fra den 1. juli 2023 finder reglerne i kreditaftaleloven og lov om forbrugslånsvirksomheder dog anvendelse på langt flere situationer, hvor en forbruger i forbindelse med køb af f.eks. varer eller tjenesteydelser indgår en rente- og omkostningsfri kreditaftale.

Det betyder, at flere virksomheder nu skal have tilladelse som forbrugslånsvirksomhed hos Finanstilsynet.

Det gælder erhvervsdrivende, der indgår aftaler om køb af varer eller tjenesteydelser, og som accepterer, at forbrugeren rente- og omkostningsfrit betaler for varen eller tjenesteydelsen på et tidspunkt senere end 90 dage efter leveringstidspunktet.

Erhvervsdrivende, der tillader forbrugeren rente- og omkostningsfrit at betale for en vare eller tjenesteydelse på et tidspunkt senere end

leveringstidspunktet, dog ikke senere end 90 dage efter leveringstidspunktet, og hvor der ikke er en tredjepart, der yder kredit, er derimod ikke omfattet¹.

2. Virksomheder, der skal have en tilladelse som forbrugslånsvirksomhed

Udbydere af rente- og omkostningsfrie kreditter, som ikke på anden måde er undtaget fra loven, skal have tilladelse som forbrugslånsvirksomhed hos Finanstilsynet.

For at få tilladelse som forbrugslånsvirksomhed skal virksomheden opfylde betingelserne i § 3, stk. 1, nr. 1-3, i lov om forbrugslånsvirksomheder. Det betyder, at:

- virksomheden skal være hjemmehørende i Danmark eller et andet land indenfor Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået en aftale med på det finansielle område
- virksomhedens bestyrelse og direktion eller indehaveren af en forbrugslånsvirksomhed, der er en enkeltmandsvirksomhed, eller, hvis virksomheden drives som en juridisk person uden en bestyrelse eller direktion, den eller de for virksomheden ledelsesansvarlige, skal opfylde betingelserne om egnetheds- og hæderlighedskrav i lovens § 4
- virksomheden skal have forretningsgange for efterlevelse af regler om redegelig forretningssskik og god praksis efter lovens § 7, for kreditværdigheds-vurdering efter § 9 og for identifikation af målgrupper efter § 10.

[Gå til ansøgningssiden](#)

3. Overgangsordning for virksomheder, der før den 1. juli 2023 ydede rente- og omkostningsfrie kreditter

Der er indført en overgangsordning for virksomheder, som før den 1. juli 2023 ydede rente- og omkostningsfrie kreditter uden at have tilladelse som forbrugslånsvirksomhed. Disse virksomheder kan fortsætte med at yde rente- og omkostningsfrie kreditter, men de skal **senest den 31. december 2023** søge om tilladelse som forbrugslånsvirksomhed. Virksomheder, der er omfattet af overgangsordningen og har søgt om tilladelse som forbrugslånsvirksomhed hos Finanstilsynet, kan fortsætte med at yde rente- og omkostningsfrie kreditter, indtil Finanstilsynet har afgjort ansøgningssagen.

¹ Det er f.eks. den situation, hvor den erhvervsdrivende udsteder en regning med henblik på betaling indenfor en bestemt frist. Det kunne eksempelvis være tilfælde, hvor en forbruger får leveret en håndværksydelse og får en faktura direkte af den pågældende erhvervsdrivende, som skal betales på et senere tidspunkt. Et andet eksempel kan være den situation, hvor en forbruger ved et tandlægebesøg får en regning med i stedet for at betale beløbet med det samme. Tilsvarende vil den erhvervsdrivende fortsat kunne reservere det fulde beløb på forbrugerens konto, men først trække beløbet på et senere tidspunkt, uden at situationen bliver omfattet af reglerne i kreditaftaleloven og lov om forbrugslånsvirksomheder. Det afgørende er altså, at der i disse situationer ikke gøres brug af en finansieringsløsning, som en tredjepart får tilbudt, men blot indgås en aftale direkte mellem den erhvervsdrivende og forbrugeren om, hvornår betaling skal ske. Undtagelsen finder anvendelse, selvom der ved misligholdelse tilskrives renter og gebyrer efter renteloven.

Virksomheder, der er begyndt at yde rente- og omkostningsfrie kreditter efter den 1. juli 2023, er derimod ikke omfattet af overgangsordningen. Disse virksomheder må derfor ikke drive deres forretning, før de har fået tilladelse som forbrugslånsvirksomhed.

[Gå til ansøgningssiden](#)

4. Ulovlig virksomhed – manglende tilladelse

Virksomheder, der yder forbrugslån uden tilladelse, og som ikke på anden måde er undtaget fra loven, kan straffes med bøde eller fængsel i op til fire måneder, medmindre højere straf er forskyldt efter den øvrige lovgivning. Det fremgår af § 30 i lov om forbrugslånsvirksomheder.