



Forbud mod markedsføring af
visse kreditaftaler og
forbrugslåns virksomheder - §§
11a og b

Lov 2020-06-09 nr. 810

BERLINGSKE 20. juli 2021

”Flere politikere har råbt op om en »syg« arbejdskultur på Christiansborg, hvor lovgivningsprocessen går alt for hurtig og derfor ofte munder ud i dårlige og halvfærdige beslutninger. Professor i statskundskab er bekymret for udviklingen, men har svært ved at se, hvordan man kan gøre noget ved problemet.”

”Der bliver vedtaget alt for meget lovgivning, som de ansvarlige politikere ikke har sat sig nok ind i. Det mener flere politikere samt en professor i statskundskab”

22-09-2021

POLITIK

Flere politikere anfægter det. Alligevel stiger og stiger mængden af lovgivning: »Oftest handler det ikke om at løse problemer«

Flere politikere har råbt op om en »syg« arbejdskultur på Christiansborg, hvor lovgivningsprocessen går alt for hurtig og derfor ofte munder ud i dårlige og halvfærdige beslutninger. Professor i statskundskab er bekymret for udviklingen, men har svært ved at se, hvordan man kan gøre noget ved problemet.



Der bliver vedtaget alt for meget lovgivning, som de ansvarlige politikere ikke har sat sig nok ind i. Det mener flere politikere samt en professor i statskundskab.
Foto: Mads Claus Rasmussen/Ritzau Scanpix

Bilimportører: Forbud mod leasingreklamer bryder EU-ret

Regeringen vil fikse problemer med forkættet lov om kviklån, men central bestemmelse vurderes ugyldig. V og DF raser



“Vi kan ikke fortælle vores kunder, hvad en bil, vi reklamerer for, koster at lease,” siger Mads Rørvig, direktør for De Danske Bilimportører. Foto: Jeppe Bøje Nielsen

Politisk aftale løser problematisk kviklånslov



Det er blandt andet denne kombination af sponsorer - med en bank og en spiludbyder - der har givet problemer for DBU som følge af kviklånsloven. Foto: Niels Christian Vilmann / Ritzau Scanpix

Sponsorater for banker og spiludbydere kan igen optræde sammen hos hold, klubber og foreninger.

MEST



Kollerup kalder kviklånsloven for en succes – men er bekymret for nye lånetyper

Politik

AF MIKKEL MALM
MYLLERUP

30. AUG. 2021 KL. 08:01



Erhvervsminister Simon Kollerup (S) roser kviklånslovens foreløbige effekt, men udtrykker bekymring over nye lånetyper, der kan sætte udsatte i gæld uden om kviklånsloven. Arkivfoto: Liselotte Sabroe/Ritzau Scanpix

§ 11a

Stk. 1. Forbud mod markedsføring af (1) kreditaftaler, hvis forbrugerlånsvirksomheden udbyder kredit med ÅOP på 25 % eller derover.

Stk. 2. Undtagelse - Markedsføring af boligkreditaftaler

Stk. 3. Undtagelse – 1) På forbrugslånsvirksomhedens forretningssted. 2) På forbrugslånsvirksomhedens hjemmeside eller i et system til brug for fjernsalg, som drives af forbrugslånsvirksomheden. 3) Hvis kredit udbydes med henblik på køb af en specifik vare eller tjenesteydelse , hvorefter

a) køberen efter aftale med sælgeren har fået henstand med betaling af købesummen eller en del af denne eller købesummen helt eller delvis dækkes ved lån indrømmet køberen af en tredjemand på grundlag af en aftale herom mellem denne og sælgeren ,

b) kreditaftalen markedsføres på sælgerens forretningssted eller hjemmeside eller i et system til brug for fjernsalg, som drives af sælgeren, og

c) markedsføringen sker i tilknytning til oplysningen om varens eller tjenesteydelsens kontantpris

§ 11b

- **Stk. 1.** Forbud mod markedsføring af forbrugslånsvirksomheder og kreditaftaler til forbrugere i forbindelse med markedsføring af spil eller spiludbydere.
- **Stk. 2.** Undtagelse – Markedsføring af boligkreditaftaler
- **Stk. 3.** Undtagelse - Kreditkøb (ikke det samme som fritstående lån i banken, selvom dette bruge til fx bilkøb)
 - lån ydes af sælger
 - lån ydes til K efter aftale ml. finansieringsselskab og S. (blancolån)
- **Stk. 4.** Undtagelse - Sponsorering af idræt

Hvad betyder det for privatleasing?

- Afgørende for, om en leasingaftale lovligt kan markedsføres i forbindelse med markedsføring af spil eller spiludbydere, er, **om leasingudbyderen udbyder andre forbrugerkreditaftaler end kreditkøb** (fx fritstående lån). Det gælder også i andre sammenhænge, som er den konkrete markedsføring uvedkommende.
- Hvis den virksomhed, der udbyder leasingaftalen (evt. via en samarbejdspartner), **IKKE udbyder andre forbrugerkreditaftaler end kreditkøb**, kan en leasingaftale lovligt markedsføres i forbindelse med markedsføring af spil eller spiludbydere.
- Hvis den virksomhed, der udbyder leasingaftalen (evt. via en samarbejdspartner), **derimod udbyder andre forbrugerkreditaftaler end kreditkøb, fx fritstående lån**, vil markedsføringen af leasingaftalen være omfattet af forbuddet. Det skyldes, at der i så fald sker markedsføring af forbrugslånsvirksomheden, uden at undtagelsesbetingelserne i MFL § 11b, stk. 3, er opfyldt. (MFL § 11b, stk. 3, omtales nærmere nedenfor).

Privat leasing

Hvilke produkter udbyder leasingudbyderen – også uafhængigt af bilforhandleren, og i andre sammenhænge, som er bilforhandleren/den konkrete markedsføring uvedkommende?	Kan leasingaftalen lovligt markedsføres i forbindelse med spil eller spiludbydere?
1. Leasingaftaler	1. Ja
1. Leasingaftaler 2. Kreditkøb	2. Ja
1. Leasingaftale 2. Kreditkøb 3. Andre forbrugerkreditaftaler end kreditkøb (fritstående lån)	1. Nej 2. Ja, men særlige krav 3. Nej

Hvad betyder det for privatleasing?

Er § 11b i strid med direktivet om urimelig handelspraksis (2005/29)?

- **Stridens kerne:** Direktivet er et totalharmoniseringsdirektiv, hvorfor de enkelte medlemsstater ikke må indføre strengere regler end direktivet, medmindre området er specifikt undtaget af direktivets anvendelsesområde.
- **Præambelens pkt. 9:** "Finansielle tjenesteydelser og fast ejendom nødvendiggør som følge af deres kompleksitet og alvorlige iboende risici, at der opstilles detaljerede krav, herunder positive forpligtelser for erhvervsdrivende. Med hensyn til finansielle tjenesteydelser og fast ejendom berører direktivet derfor ikke medlemsstaternes ret til at gå videre end dets bestemmelser for at beskytte forbrugernes økonomiske interesser. Det er ikke hensigtsmæssigt i denne tekst at give regler for certificering og angivelse af lødighed for ædelmetalarbejder."
- **Art. 3, nr. 9:** "I forbindelse med »finansielle tjenesteydelser«, som defineret i direktiv 2002/65/EF, samt fast ejendom kan medlemsstaterne på det område, hvor der med dette direktiv sker en tilnærmelse, stille krav, som er mere restriktive eller præskriptive end dette direktiv."

Hvad betyder det for privatleasing?

Er § 11b i strid med direktivet om urimelig handelspraksis (2005/29)?

- LIGA Advokater – JA. Vurdering af 14. januar 2020
- Direktivet er et totalharmoniseringsdirektiv, hvorfor de enkelte medlemsstater ikke må indføre strengere regler end direktivet, medmindre området er specifikt undtaget af direktivets anvendelsesområde.
- Direktivet tillader kun medlemsstaterne at fastsætte strengere regler for finansielle tjenesteydelser, (dvs. på produktniveau), men ikke for udbydere af finansielle tjenesteydelser (dvs. på virksomhedsniveau). Da forbuddet i MFL § 11, stk. 1, også omfatter udbydere af finansielle tjenesteydelser, går bestemmelsen videre, end der er hjemlet i Direktivet.

Hvad betyder det for privatleasing?

- Er § 11b i strid med direktivet om urimelig handelspraksis (2005/29)?
- Kammeradvokaten – Nej. Notat af 3. februar 2020

2. KONKLUSION

Det er sammenfattende vores vurdering, at de foreliggende fortolkningsbidrag ikke entydigt peger på, hvorvidt markedsføringslovens § 11 b, stk. 1, er i overensstemmelse med artikel 3, stk. 9, i Direktivet.

Det er imidlertid vores samlede konklusion, at der er flest holdepunkter til støtte for, at bestemmelsen *ikke* går videre end tilladt efter Direktivet, selv om der er tale om et generelt forbud, der rammer markedsføring af alle forbrugslån og alle forbrugslånsvirksomheder i forbindelse med markedsføring af spil og spiludbydere.

En ren ordlydsfortolkning af artikel 3, stk. 9, peger umiddelbart på, at nationale regler, som skal kunne gå videre end harmoniseringen i Direktivet, jf. artikel 3, stk. 9, kun må regulere finansielle tjenesteydelser som sådan. Omvendt udelukker ordlyden af Direktivet heller ikke direkte, at der på området for finansielle tjenesteydelser i mere bred forstand kan fastsættes strengere regler end Direktivet.

Hvad betyder det for privatleasing?

- Kammeradvokaten –
Nej. Notat af 3.
februar 2020

På den baggrund er det sammenfattende vores vurdering, at bestemmelsen i markedsføringslovens § 11 b, stk. 1, ikke går videre end tilladt i forhold til artikel 3, stk. 9, selv om der er tale om et generelt forbud, der rammer markedsføring af alle forbrugslån og alle forbrugslånsvirksomheder i forbindelse med markedsføring af spil og spiludbydere. Vi bemærker dog, at der er tale om et ikke utvivlsomt fortolknings spørgsmål, der i sidste ende henhører under EU-Domstolen, og at EU-Domstolen, navnlig i relation til spørgsmålet om, hvorvidt det generel affattede forbud i markedsføringslovens § 11 b mod markedsføring af forbrugslånsvirksomheder er nødvendigt for at opnå formålet, må forventes at foretage en ganske intensiv prøvelse.

Hvad betyder det for privatleasing?

- Kammeradvokaten – Nej.
Notat af 3. februar 2020

Vi bemærker endeligt, at håndhævelsen af forbuddet i bestemmelsen i § 11 b beror på et vist skøn, der skal udøves i henhold til bestemmelsens forarbejder. En meget vidtgående håndhævelse, der sanktionerer markedsføring af forbrugerlånsvirksomheder, hvor der ikke er reel risiko for, at den konkrete markedsføring af en forbrugslånsvirksomhed som sådan vil kunne forbindes til finansielle tjenesteydelser og/eller kun har en meget begrænset sammenhæng med samtidig markedsføring af spil, vil efter omstændighederne kunne være i strid med Direktivet og dermed potentielt bringe bestemmelsen uden for rammerne af artikel 3, stk. 9's undtagelsesområde.

Dette kan håndteres på forskellig vis, herunder ved at indsætte en bemyndigelsesbestemmelse i markedsføringslovens § 11 b, der giver erhvervsministeren mulighed for at fastsætte nærmere regler om den markedsføring, der er omfattet af forbuddet i § 11 b, stk. 1.

En udnyttelse af sådan bemyndigelse kan på sigt afværge risikoen for, at praksis på området måtte udvikle sig i en retning, der afviger fra det tiltænkte formål med bestemmelsen, hvilket kunne bringe bestemmelse på kant med artikel 3, stk. 9, i Direktivet.

Hvad betyder det for privatleasing?

Spørgsmål stillet den 10.03-2021

Forespørgsel til skriftlig besvarelse E-001346/2021

til Kommissionen

jf. forretningsordenens artikel 138

Peter Kofod (ID)

Om: Direktiv 2005/29/EF og regler for finansielle tjenesteydelser

Ved direktiv 2005/29/EF harmoniseres reglerne for virksomheders handelspraksis over for forbrugerne fuldt ud inden for dets anvendelsesområde, hvorfor de enkelte medlemsstater ikke må indføre strengere regler end direktivet, medmindre området er specifikt undtaget direktivets anvendelsesområde. Direktivet tillader kun medlemsstaterne at fastsætte strengere regler for finansielle tjenesteydelser, (dvs. på produktniveau), men ikke for udbydere af finansielle tjenesteydelser (dvs. på virksomhedsniveau).

Art. 2, litra b, i direktiv 2002/65/EF om fjernsalg af finansielle ydelser definerer en finansiell tjenesteydelse som "enhver tjeneste, der har karakter af bank-, kredit-, forsikrings-, individuel pensions, investerings- eller betalingstjenesteydelse".

Er det i strid med direktiv 2005/29/EF generelt at forbyde reklamer for:

1. finansielle virksomheder (ikke finansielle tjenesteydelser), f.eks. navnet på en bank eller dens logo, i forbindelse med markedsføring af spil eller spiludbydere, og/eller
2. leasingbiler (som ikke er en finansiell tjenesteydelse) i forbindelse med markedsføring af spil eller spiludbydere, fordi reklamen oplyser om navnet på leasingudbyderen, som er en finansiell virksomhed, og som i andre sammenhænge udbyder finansielle tjenesteydelser?

Parlamentariske spørgsmål og forespørgsler

Parlamentariske forespørgsler og spørgsmål er forespørgsler og spørgsmål fra medlemmerne af Europa-Parlamentet til andre EU institutioner og -organer. Det er et instrument til direkte parlamentarisk kontrol med de øvrige EU institutioner og -organer.

De parlamentariske forespørgsler og spørgsmål inddeles i tre kategorier:

- Mundtlige forespørgsler behandles på Parlamentets møder og opføres på Parlamentets dagsorden. De kan evt. opfølges af en beslutning (artikel 136)
- Spørgsmål til spørgetiden stilles på de tidspunkter, som afsættes hertil under plenarmøderne (artikel 137)
- Forespørgsler til skriftlig besvarelse (artikel 138)

Hvad betyder det for privatleasing?

20.05.2021

Svar afgivet på Kommissionens vegne af Didier Reynders

Direktiv 2005/29/EF om urimelig handelspraksis¹ anvendes bredt for så vidt angår virksomheders handelspraksis over for forbrugerne, dvs. "en handling, udeladelse, adfærd eller fremstilling, kommerciel kommunikation, herunder reklame og markedsføring, foretaget af en erhvervsdrivende med direkte relation til promovning, salg eller udbud af et produkt til forbrugerne". Direktivet anvendes derfor både på salgsfremmende foranstaltninger for bestemte produkter og salgsfremmende foranstaltninger for den erhvervsdrivende, så længe disse også har til formål at fremme den pågældende erhvervsdrivendes produkter over for forbrugerne. Anvendelsen af direktivet hører under de nationale retter og håndhævelsesmyndigheders kompetence, idet de tager hensyn til de faktuelle forhold i de pågældende sager.

Som det ærede medlem nævner er direktivet et instrument til fuld harmonisering, hvilket vil sige, at medlemsstaterne ikke må fastsætte mere restriktive eller præskriptive foranstaltninger, medmindre andet er fastsat i direktivet. Dette er f.eks. tilfældet for finansielle tjenesteydelser, jf. direktivets artikel 3, stk. 9. Medlemsstaterne kan også fastsætte strengere regler om fast ejendom, og direktivet berører ikke nationale regler om nationale spilleaktiviteter. Derudover forhindrer direktivet ikke medlemsstaterne i at indføre strengere foranstaltninger af andre grunde end hensynet til beskyttelsen af forbrugernes økonomiske interesser, f.eks. folkesundhed og fødevarer sikkerhed.

De pågældende nationale foranstaltninger bør derfor granskes nøje for så vidt angår deres anvendelsesområde og formål med henblik på at fastslå, om de er kompatible med direktiv 2005/29/EF. For at kunne foretage en sådan fuldstændig vurdering er der imidlertid brug for mere detaljerede oplysninger, end de oplysninger det ærede medlem har fremlagt.

