

2020 Finance ApS
Att.: Direktionen

14. juni 2022

Ref. THMA

J.nr. 21-005392

Påbud for at fastsætte morarente i strid med rentelovens bestemmelser

Afgørelse

Finanstilsynet påbyder 2020 Finance ApS at sikre, at aftalevilkårene vedrørende morarenter fremadrettet er i overensstemmelse med rentelovens bestemmelser og ændre virksomhedens forretningsgang for udlån, således at det fremgår, at oplysninger om fastsættelse af morarenter heri er i overensstemmelse med § 5, stk. 1, jf. § 7, stk. 1 og 4, i renteloven, jf. § 7, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder.

Finanstilsynet påbyder desuden 2020 Finance ved individuel kommunikation at orientere alle virksomhedens kunder, hvis aftaler indeholder vilkår i strid med § 5, stk. 1, jf. § 7, stk. 1 og 4, i renteloven, om, at disse vilkår er i strid med god skik, jf. § 7, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder, og derfor ikke vil blive gjort gældende overfor kunden.

Baggrund

Finanstilsynet indledte den 27. april 2021 en undersøgelse af 2020 Finance ApS (2020 Finance). Undersøgelsen omhandlede blandt andet virksomhedens gebyrer og tillægsydelse. 2020 Finance sendte den 19. maj 2021 en redegørelse med tilhørende materiale. Efter anmodning fra Finanstilsynet sendte 2020 Finance den 8. august 2021 supplerende oplysninger.

Det fremgår af det indsendte materiale, at 2020 Finance tilbyder ét kreditprodukt med en fast årlig debitorrente på 14 pct.

2020 Finance har fremsendt et eksempel på virksomhedens låneaftaler. Følgende fremgår af låneaftalens pkt. 5.4:

"Såfremt Kunden ikke foretager rettidig tilbagebetaling af lånebeløbet, herunder oprettelsesgebyr og renter, i overensstemmelse med

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVSMINISTERIET

låneaftalen, tilpligtes Kunden at betale morarente af det udestående forfaldne beløb. Det forfaldne beløb forrentes efter forfaldsdatoen med en årlig rente på 25,00%, svarende til en nominel daglig rente på ca. 0,068%.”

Af låneaftalens pkt.9.2 fremgår følgende:

”Misligholdelse af Låneaftalen medfører, at der påløber morarente, som udgør 22,50% p.a., svarende til en nominel daglig rente på ca. 0,062%. [...]”

Endelig fremgår følgende af 2020 Finances forretningsgang for udlån, s. 7:

”Ved misligholdelse af aftalen medfører det, at der påløber morarente. For at imødekomme kundens økonomiske situation, sættes renten til 22,5 % p.a, svarende til en nominel daglig rente på 0,062 %. [...]”

Finanstilsynet har anmodet 2020 Finance om at redegøre for, hvilken årlig morarentesats 2020 Finance opkræver for udestående forfaldne beløb, samt om morarenter erstatter lånets almindelige rentesats eller tillægges denne.

2020 Finance har oplyst, at morarenter er fastsat til 22,5 pct., og at angivelsen af morarente på 25 pct. i låneaftalens pkt. 5.4 skyldes en tastefejl, der efterfølgende er blevet rettet. 2020 Finance har endvidere oplyst, at morarenter erstatter kreditaftalens almindelige rentesats.

Høring

2020 Finance fik den 19. januar 2022 et udkast til afgørelse i høring med frist for at afgive bemærkninger den 10. februar 2022.

Finanstilsynet har ikke modtaget høringssvar fra 2020 Finance indenfor fristen. Virksomheden har dog den 4. april 2022 telefonisk oplyst, at man har ændret sin forretningsgang for udlån og vilkårene for morarenter.

Retligt grundlag

Forbrugslånsvirksomheder skal drives i overensstemmelse med redelig forretningskik og god praksis indenfor virksomhedsområdet. Det følger af § 7, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomhed. Der er i medfør heraf udstedt nærmere regler om god skik i bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder. Det følger af § 3, stk. 1, i bekendtgørelsen, at en forbrugslånsvirksomhed skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder.

Renteloven indeholder beskyttelsespræceptive regler, der regulerer beregning af morarenten. Morarenten fastsættes til en årlig rente, der svarer til Nationalbankens fastsatte officielle udlånsrente med tillæg af 8 pct., jf. rentelovens § 5, stk. 1. Rentelovens § 5, stk. 1, kan ikke fraviges i forbrugerkreditaftaler for virksomheder, der ikke er et godkendt pengeinstitut, realkreditinstitut eller kreditinstitut, jf. rentelovens § 7, stk. 1 og 4.

Vurdering

Finanstilsynet har konstateret, at det fremgår af 2020 Finances forbrugerkreditaftaler og forretningsgang for udlån, at virksomheden har fastsat morarenten til 22,5 pct. p.a.

Det følger af rentelovens § 5, stk. 1, at morarenten fastsættes til en årlig rente, der svarer til Nationalbankens fastsatte officielle udlånsrente med tillæg af 8 pct. Rentelovens § 5, stk. 1, kan ikke fraviges i forbrugerkreditaftaler for virksomheder, der ikke er et godkendt pengeinstitut, realkreditinstitut eller kreditinstitut, jf. rentelovens § 7, stk. 1 og 4.

Finanstilsynet vurderer, at 2020 Finances vilkår om morarente i virksomhedens forbrugerkreditaftaler på 22,5 pct., samt angivelse af en morarentesats på 22,5 pct. i virksomhedens forretningsgang for udlån, er i strid med rentelovens § 5, stk. 1, jf. § 7, stk. 1 og 4. Dette skyldes, at 2020 Finance ikke er et godkendt pengeinstitut, realkreditinstitut eller kreditinstitut, og at 2020 Finance i forbrugerkreditaftaler derfor alene må opkræve morarenter, der svarer til Nationalbankens fastsatte officielle udlånsrente (pt. 0,05 pct.) med tillæg af 8 pct.

Efter rentelovens § 7, stk. 3, har 2020 Finance dog mulighed for at fortsætte med at opkræve den aftalte årlige debitorrente i stedet for morarenter beregnet efter rentelovens § 5, stk. 1.

Finanstilsynet påbyder 2020 Finance ApS at sikre, at aftalevilkårene vedrørende morarenter fremadrettet er i overensstemmelse med rentelovens bestemmelser og ændre virksomhedens forretningsgang for udlån, således at det fremgår, at oplysninger om fastsættelse af morarenter heri er i overensstemmelse med § 5, stk. 1, jf. § 7, stk. 1 og 4, i renteloven, jf. § 7, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder.

Finanstilsynet påbyder desuden 2020 Finance ved individuel kommunikation at orientere alle virksomhedens kunder, hvis aftaler indeholder vilkår i strid med § 5, stk. 1, jf. § 7, stk. 1 og 4, i renteloven, om, at disse vilkår er i strid med god skik, jf. § 7, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder, og derfor ikke vil blive gjort gældende overfor kunden.

Opfølgning

2020 Finance har ved e-mail af 27. april 2022 indsendt dokumentation for, at selskabet har opdateret aftalevilkårene så disse er i overensstemmelse med § 5, stk. 1, jf. § 7, stk. 1 og 4, i renteloven, jf. § 7, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og § 3, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forbrugslånsvirksomheder. Herudover har 2020 Finance dokumenteret, at selskabet har orienteret relevante kunder om, at aftalevilkårene var retsstridige.

2020 Finance har efterfølgende indsendt dokumentation for, at selskabet har ændret forretningsgangen i overensstemmelse med rentelovens bestemmelser om fastsættelse af morarenter, jf. første påbud ovenfor.

Finanstilsynet vurderer på den baggrund, at 2020 Finance har dokumenteret efterlevelse af påbuddene.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 25 i lov om forbrugslånsvirksomheder. Klagen skal sendes pr. e-mail til adressen ean@naevneneshus.dk eller pr. post til Erhvervsankenævnet, Toldboden 2, 8800 Viborg, tlf. 72 40 56 00.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, <https://naevneneshus.dk/start-din-klage/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

Offentliggørelse

Det fremgår af § 22 i lov om forbrugslånsvirksomheder, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, jf. §§ 7 og 9, som er behandlet af Finanstilsynet, og som er af almen interesse. Finanstilsynet finder, at denne sag er af almen interesse, og påbuddet vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen

Thomas Stig Mårtensson
Fuldmægtig