

Kreditaftaler

Kreditaftalen er primært en lov der skal beskytte forbrugerne. En forbruger skal forstås som normalt i dansk ret. En forbruger er en person der handler udenfor sit erhverv uanset om der er tale om en kreditaftale eller et kreditkøb.

Loven er gjort beskyttelsespræceptiv og den kan dermed ikke fraviges.

Definitioner, indgåelse og gyldighedsbetingelser

Loven omfatter de situationer hvor en erhvervsdrivende giver kredit eller tilsagn om kredit til en forbruger. Forbrugeren behøver ikke at have udnyttet denne kredit.

Kredit giver behøver ikke at have kreditgivning som erhverv så længe han giver kredit som led i den erhvervsvirksomhed han i øvrigt driver.

Låne betyder at kreditaftalereglerne altid gælder for kreditkøb, mens reglerne fra kreditkøb ikke altid gælder fra kreditaftaler.

'En fysisk eller juridisk person, der ikke optræder som kreditgiver, og som mod betaling af honorarer, der kan antage form af penge eller en anden aftalt form for finansiel modydelse, som led i udøvelsen af sin erhvervsmæssige virksomhed.

- a. Præsenterer kreditaftaler for forbrugere eller tilbyder kreditaftaler til forbrugere,
- b. Bistår forbruger ved at udføre andet forberedende arbejde med henblik på kreditaftaler end det, der omhandler i litra a, eller
- c. Indgår kreditaftaler med forbrugere på kreditgiverens vegne.'

Der er kommet et øget og mere specifikt krav til denne rådgivning, der ydes i detailhandelsbutikker, når en forbruger skal låne penge til køb af løsøre.

Aftalens indgåelse

Direktivet har haft en speciel vinkel på indgåelse af kreditaftaler. Tanken er, at forbrugeren skal forsynes med en række oplysninger om aftalen. Derefter skal følge en betænkningstid, hvor forbrugeren skal tænke sig om, og kredit giver skal vurdere forbrugernes kreditværdighed. Endelig skal aftale så indgås, hvor forbrugerne informeres om aftalens indhold. Herefter skal forbrugeren løbende holdes orienteret om lånet udvikling og eventuelle ændringer.

Der skal anvendes standardformularer, og det burde derfor være nemt for forbrugerne at sammenligne forskellige tilbud.

Långiver er kun forpligtet til at udlevere skemaet, hvis man rent faktisk vil give lånet.

En fra vielse af dette medfører dog ikke ugyldighed, men blot at kredit giver ikke har krav på kreditomkostninger.

Det er ikke i loven defineret nærmere, hvordan vurderingen skal foregå. Det er kun nævnt at vurderingen skal være reel og foregå på grundlag af fyldestgørende oplysninger. Der skal foretages samme vurdering af et lån med som et lån uden sikkerhed.

Kravet til at låne penge af som udgangspunkt opfyldt, hvis følgende foreligger.

- d. Forbrugernes seneste lønseddel/meddelelse om offentlig udbetaling
- e. Tilstrækkelig dokumentation for forbrugernes faste løbende udgifter

Misligholdelse

Hvis køber ikke betaler sine afdrag, når han har købt en vare, har sælger visse misligholdelsesbeføjelser. Det er her afgørende, om der er taget ejendomsforbehold eller ej. Har sælger ikke et gyldigt ejendomsforbehold, at sælger henvist til at få en dom over og køber for at kunne få fogedens hjælp til at inddrive det skyldige beløb.

Fogeden kan umiddelbart foretage en fogedforretning, hvis:

- hh. Kreditor kan synliggøre sit krav
- ii. Eventuelle indsigelser med sikkerhed kan tilsidesættes
- jj. Det er betænkeligt at fremme fogedforretningen.

Vis selv jeg vil gøre misligholdelses beføjelser gældende, er det ikke nok, at køber misligholder ved forsinketalen. Kravene for at kunne tale solgte tilbage eller gøre anden aftale særlig retsvirkninger undladelsen gældende at udelukke at det kredit giver fra at søge forefaldende fordringer ændret efter de almindelige regler om individualforfølgning. Hvilket vil sige at foretage udlæg, medmindre betingelserne herfor er opfyldt.

Der skal foreligge kvalificeret misligholdelse, hvilket vil sige, at forbrugeren skal være udeblevet med betaling i 30 dage og samtidig udeblive med enten:

- kk. Mindst en tiendedel af det samlede beløb, der skal betales
- ll. Hvis der er flere afdrag, der er forfaldne, mindst en tyvendedel
- mm. Hele restfordringen

Hvis saldoen er i købers favør, hvilket vil sige at værdien af varen er højere end-Ras-gælden, skal kredit giver tilbagebetalt overskydende beløb.

Fogedretten opgørelse vil oftest føre til, at der er en salto i kreditgivers favør.

Hvis der er tale om kreditkøb, men med et gyldigt ejendomsforbehold, kan fogeden bestemme, at kreditgiver også i dette tilfælde så vidt muligt skal søge fyldestgjort i det solgte.

Hvis tredjemand er oprindeligt tredjepart, skal han ikke tilbagetage den solgte vare. Det skal han ikke det er ikke finansieringsselskab ikke har lærer og mulighed for at opbevare disse varer.

Forbrugerne kan frivilligt aftalt med kreditor at levere varen tilbage. I sådan et tilfælde kan kreditter ikke gøre yderligere krav gældende mod forbrugeren. Der er dermed følgende muligheder for kreditor for at få varen tilbage.

- nn. Aftale
- oo. Særlige omstændigheder
- pp. Særligt retsgrundlag

Regler uden for forbrugerforhold

I forbindelse med køb der ikke er forbrugerkøb finder dele af loven anvendelse i købeaftaleloven. Det er generalklausulen samt regler om indbetaling og misligholdelse. Disse regler kan fraviges ved aftale, dog ikke reglerne om ejendomsforbehold.

Der er ikke noget mindste krav om udbetaling i forbindelse med køb udenfor forbrugerforbehold. Kredit giver har valget imellem at søge fyldes gjort ved at tale sådan lidt tilbage eller opnå dum overfor køberen og dermed få udlæg i andre af købers genstande.