

mentere EF-direktivet om forbrugerkredit i dansk ret.

Hovedindholdet i direktivet fra 1986 om forbrugerkredit er, at forbrugeren skal have oplysning om kreditomkostningerne beregnet som de årlige omkostninger i procent. Beregningen af de årlige omkostninger i procent skal ifølge direktivet ske i henhold til gældende metoder i national ret.

De medlemsstater, der på tidspunktet for direktivets meddelelse ikke kræver angivelse af de årlige omkostninger i procent, og som ikke har en fast metode til beregning af de årlige omkostninger i procent, kan dog ifølge direktivets artikel 5 nøjes med at kræve angivelse af de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkredit. Denne overgangsregel i art. 5, der bl.a. finder anvendelse for Danmarks vedkommende, gælder kun indtil der indføres en eller flere fællesskabsmetoder til beregning af de årlige omkostninger i procent. En sådan fællesskabsmetode indføres ved det ændringsforslag, som bliver formelt vedtaget i løbet af efteråret 1989, jf. nedenfor under pkt. 3.2.

Herudover indeholder direktivet fra 1986 regler om reduktion af kreditomkostningerne ved opfyldelse forud for forfaldstidspunktet, om bevarelse af indsigelser, om brug af negotiable dokumenter, om solidarisk hæftelse i såkaldte trepartsforhold samt om tilsyn og kontrol med kreditgivere. Særligt vedrørende kreditkøb indeholder direktivet regler om tilbagetagelse af løsøregenstanden som følge af misligholdelse.

Direktivet er et minimumsdirektiv, således at medlemsstaterne kan opretholde eller gennemføre videgående forbrugerbeskyttelse, jf. direktivets artikel 15.

Ifølge direktivets artikel 16 skal direktivet være gennemført i medlemsstaterne senest den 1. januar 1990.

3.2. Den 18. maj 1988 har Kommissionen fremsat forslag til ændring af direktivet af 22. december 1986. Ministerrådet har den 1. juni 1989 fastlagt en fælles holdning med henblik på vedtagelse af et direktiv om ændring af direktiv 87/102/EØF. Der er enighed om teksten, og forslaget ventes formelt vedtaget i løbet af efteråret 1989.

Som nævnt ovenfor blev der ved direktivets artikel 5 fastsat en særlig overgangsregel for de medlemsstater, som på tidspunktet for direktivets meddelelse ikke krævede angivelse af de årlige omkostninger i procent, og som ikke havde nogen fast metode til beregning heraf.

Forslaget til ændring af forbrugerkreditdirektivet indebærer, at overgangsreglen i artikel 5 i det oprindelige direktiv ophæves samtidig med, at der indføres

en fællesskabsmetode til beregning af de årlige omkostninger i procent. Forslaget medfører således, at forbrugeren i forbindelse med indgåelsen af en kreditaftale altid skal have oplysning om de årlige omkostninger i procent, d.v.s. den samlede pris for kreditten udtrykt i procent pr. år af det ydede kreditløb.

Forslaget medfører endvidere en harmonisering af de omkostningselementer, der skal indgå i beregningen af de årlige omkostninger i procent.

Ifølge forslaget skal ændringsdirektivet være gennemført i medlemsstaterne senest den 31. december 1992, jf. forslagens artikel 2.

Selvom ændringsdirektivet endnu ikke er formelt vedtaget har Justitsministeriet fundet det hensigtsmæssigt allerede nu at indarbejde de af forslaget følgende bestemmelser i lovforslaget, bl.a. under hensyn til at der er sammenhæng mellem det oprindelige direktiv og ændringsforslaget og for at undgå lovændringer i flere tempi.

#### 4. Kreditkøbsloven og dens forarbejder

4.1. Der findes ikke i dansk ret generelle regler om forbrugerkredit, som dækker alle kreditaftaler, der er omfattet af direktivet.

Lov om køb på kredit, der blev gennemført som lov nr. 275 af 9. juni 1982, jf. lovbekendtgørelse nr. 585 af 1. september 1986, opfylder dog visse af direktivets krav.

Grundlaget for kreditkøbsloven var betænkning nr. 839/78 om køb på kredit og tillægsbetænkning nr. 876/79 om udleje af løsøre, begge afgivet af Kreditkøbsudvalget.

Forslaget til lov om køb på kredit blev fremsat den 29. januar 1982 og vedtaget den 27. maj 1982. Om Folketingets forhandlinger vedrørende lovforslaget henvises til Folketingstidende 1981-82, 2. samling, sp. 872, sp. 1954 ff., sp. 8264 ff., sp. 8512 ff, tillæg A, sp. 1637 ff og tillæg B, sp. 1109 ff. Vedrørende tidligere fremsættelser af lovforslaget henvises til fremsættelsestalen (Folketingstidende 1981-82, 2. samling, sp. 872).

Ved lov nr. 687 af 17. oktober 1986 blev der gennemført en række ændringer af kreditkøbsloven i forbindelse med »kartoffelkuren«. Ændringerne indebar bl.a. en forhøjelse af udbetalingskravet ved køb med ejendomsforbehold fra 20 pct. til 30 pct. og pålagde kreditgiver kun at indgå aftaler, hvorefter kreditten skulle afvikles i løbet af højst 3 år. Om Folketingets forhandlinger vedrørende lovforslaget henvises til Folketingstidende 1986-87, 1. samling, sp. 419 ff., sp. 677 ff., sp. 1073, tillæg A, sp. 91 ff og tillæg B, sp. 55 ff.