Finanstilsynet

FORBRUGEROMBUDSMANDEN

November 2026

# Udtalelse om de nye regler om kreditværdighedsvurdering

Den 20. november 2026 træder nye regler om kreditværdighedsvurdering i kraft. Ændringen følger af det nye forbrugerkreditdirektiv fra 2023 og gennemføres i kreditaftalelovens § 7 c.

De nye regler viderefører den nuværende retstilstand delvist. Samtidig introduceres en række udvidelser og nye elementer, som bidrager til en mere detaljeret og præciseret regulering af den lovpligtige kreditværdighedsvurdering ved indgåelse af kreditaftaler med forbrugere. De nye regler har til formål at højne forbrugerbeskyttelsen i hele Europa.

Efter de nuværende regler skal kreditgiver vurdere forbrugerens kreditværdighed på grundlag af fyldestgørende oplysninger. Det er derfor kreditgiver, der skal sikre, at kreditværdighedsvurderingen bygger på et tilstrækkeligt grundlag. Det omfatter både, hvilke oplysninger der skal indhentes, og i hvilket omfang oplysningerne skal dokumenteres. Kreditgiver har et skøn ved vurderingen af, hvad der udgør fyldestgørende oplysninger. Kreditgivers skøn kan dog prøves af myndigheder, klagenævn og domstole.

Det fremgår bl.a. af de nye regler, at kreditgiver skal foretage en grundig kreditværdighedsvurdering af forbrugeren, inden kreditgiver indgår en kreditaftale. Vurderingen skal ske på baggrund af relevante og korrekte oplysninger om forbrugerens indtægter og udgifter og andre finansielle og økonomiske omstændigheder. Oplysningerne skal være nødvendige og stå i et rimeligt forhold til kredittens art, løbetid, værdi og risici for forbrugeren.

Kreditgiver skal kontrollere oplysningerne på passende vis, herunder om nødvendigt indhente uafhængig verificerbar dokumentation.

Det fremgår nu udtrykkeligt, at kreditgiver kun må stille kreditten til rådighed for forbrugeren, hvis kreditværdighedsvurderingen viser, at forbrugeren sandsynligvis kan opfylde sine forpligtelser efter kreditaftalen. Kreditgiver skal i den forbindelse tage hensyn til alle nødvendige og relevante faktorer, der kan påvirke forbrugerens evne til at tilbagebetale kreditten.

Formålet med de nye regler er grundlæggende det samme som med de eksisterende regler, og kreditværdighedsvurderingen skal fortsat tage udgangspunkt i den enkelte forbruger. Det er Finanstilsynets og Forbrugerombudsmandens overordnede vurdering, at kreditgiver med de nye regler stadig har et skøn ved vurderingen af, hvilke oplysninger der skal danne grundlag for kreditværdighedsvurderingen, og i hvilket omfang de skal dokumenteres. Kreditgivers skøn er blevet præciseret med de nye regler, der stiller krav om en "grundig" kreditværdighedsvurdering baseret på oplysninger om forbrugerens indtægter og udgifter samt andre finansielle og økonomiske omstændigheder. Kreditgiver skal være opmærksom på, om oplysningerne er retvisende for den konkrete forbruger. Det kan f.eks. være nødvendigt at indhente yderligere dokumentation, hvis en oplysning afviger fra, hvad man normalt kan forvente ud fra forbrugerens konkrete situation. Kreditgiver kan i nogle tilfælde anvende estimater, som tager udgangspunkt i den konkrete forbrugers forhold. Dette kan f.eks. være i forbindelse med køb af ny bolig, hvor der ikke findes historiske data om forbrugerens forbrugsudgifter i den nye bolig.

Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden offentliggjorde i november 2025 en vejledning om kreditværdighedsvurdering. Vejledningen er udtryk for Finanstilsynets og Forbrugerombudsmandens fortolkning af gældende ret under den nuværende § 7 c i kreditaftaleloven, som implementerer artikel 8 i forbrugerkreditdirektivet fra 2008.

Kreditgivere skal fra den 20. november 2026 følge de nye regler. Når de nye regler træder i kraft, bortfalder de regler, som den nuværende vejledning knytter sig til. Vejledningen vil derfor også bortfalde. Det er dog Finanstilsynets og Forbrugerombudsmandens vurdering, at de overordnede principper i vejledningen fortsat er forenelige med de nye regler. Vejledningen vil også fremadrettet kunne findes i historisk form på Retsinformation.