



Ny vejledning til Kreditværdighedsvurdering

Morten Johansen

Presales Lead: Creditworthiness

November 2025

© Experian, 2025. All rights reserved. The word "EXPERIAN" and the graphical device are trademarks of Experian and/or its associated companies and may be registered in the EU, USA and other countries. The graphical device is a registered Community design in the EU. Other product and company names mentioned herein are the trademarks of their respective owners.

Rapportens Oversigt

Hvorfor du bør læse denne rapport

Experians rapport om kreditværdighed giver en god forståelse af de juridiske krav og principper bag den nye vejledning, så du ved, hvornår kreditgivning anses som lovlig og ansvarlig.



01

Baggrund og formål for den nye Vejledning om kreditværdigheds-vurdering:

Den nye vejledning skal sikre, at kreditgivere lever op til kreditaftalelovens § 7 c og forebygge uansvarlig långivning.

02

Der skal altid beregnes et rådighedsbeløb:

Kreditgiver skal beregne forbrugerens rådighedsbeløb for at vurdere evnen til tilbagebetaling.

03

Der skal foretages en individuel vurdering af ansøgers rådighedsbeløb:

Hver ansøgers økonomi skal vurderes konkret og individuelt, og der skal tages højde for fremtidige ændringer.

04

Kreditværdighedsvurderingen skal baseres på fyldestgørende oplysninger:

Dokumentationens omfang er et skøn, baseret på bl.a. historik og lånebeløb. Estimer kan anvendes, hvis de er forsigtige og bygger på relevant data.

Læs den fulde lovtekst

<https://retsinformation.dk/eli/retsinfo/2025/10137>



Baggrund og formål for den nye Vejledning om Kreditværdighedsvurdering

01



Formålet med vejledningen

At beskytte forbrugere mod uansvarlig långivning og sikre korrekt kreditværdighedsvurdering.

Opdateret pga. nye domme fra EU-domstolen og danske domstole.

Vejledningen er trådt i kraft den 24.11.25 og erstatter nu vejledningen fra 2021.

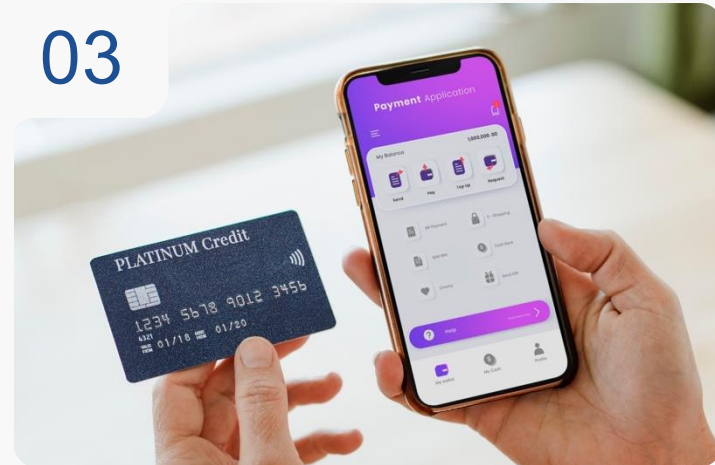
02



Kreditaftalelovens § 7c er udgangspunktet

”Kreditgiveren skal inden kreditaftalens indgåelse vurdere forbrugerens kreditværdighed på grundlag af fyldestgørende oplysninger, der, hvor det er relevant, indhentes hos forbrugeren og, hvor det er nødvendigt, ved søgning i relevante databaser”.

03



Resurs Bank dommen

Danner bl.a. grundlaget for den nye vejledning, da Landsretten har fastslået, at rådighedsbeløbet altid skal beregnes, mens det er op til kreditgivers konkrete skøn at vurdere, hvornår oplysningerne er tilstrækkeligt fyldestgørende i den enkelte sag.

Betydning af “skal” vs “bør” er essentiel i vejledningen

“Skal” vs “Bør” Betydning:

- “**Skal**”: Et krav, der følger direkte af lovgivningen. Kreditgiver **skal** gøre som beskrevet, ellers er det en overtrædelse.
- “**Bør**”: En anbefaling med fleksibilitet, hvor alternative løsninger er tilladt, hvis det stadig opfylder lovens formål.

Praktisk Betydning:

- Kreditinstitutter skal sikre, at alle “**skal**” - punkter er indarbejdet i processer og systemer.
- “**Bør**” - punkter giver fleksibilitet, men kræver dokumentation for, hvorfor man har valgt den tilgang.



Der skal altid beregnes et rådighedsbeløb

01

Rådighedsbeløbet *skal* beregnes

Så overgældssætning kan undgås.

Alle de faste omkostninger **skal** indgå.



02

Nettoindkomsten bør anvendes

Det kan ikke antages udgifterne afholdes ligeligt, hvis ansøger er gift eller samlevende.

Der kan indhentes oplysning om fordelingen.



03

Nyt lån *skal* indregnes

Ved variable rente **skal** der stresstestes, og ved forskellige betalingsplaner **skal** den højeste ydelse medtages.



04

Interne kontroller

Der **bør** være passende interne kontroller, så det sikres at beregningerne er korrekte.



Der skal foretages en individuel vurdering af ansøgers rådighedsbeløb

01

Hvor stort rådighedsbeløbet skal være er individuelt

Der kan f.eks. lægges vægt på ansøgers historiske og/eller aktuelle forbrugsmønster (det variable forbrug).

02

Der skal tages højde for sandsynlige ændringer i indtægter og udgifter

Det kan f.eks. være bolighandel, udløb af afdragsfrihed, udskiftning af bil, jobskifte, jobstart familieudvidelse eller pensionering.

03

Lavt rådighedsbeløb er ikke diskvalificerende

Hvis det på baggrund af fyldestgørende oplysninger vurderes at ansøger kan betale ydelsen.

Likvide midler kan også indgå.

04

Standardiseret minimumsrådighedsbeløb er ok

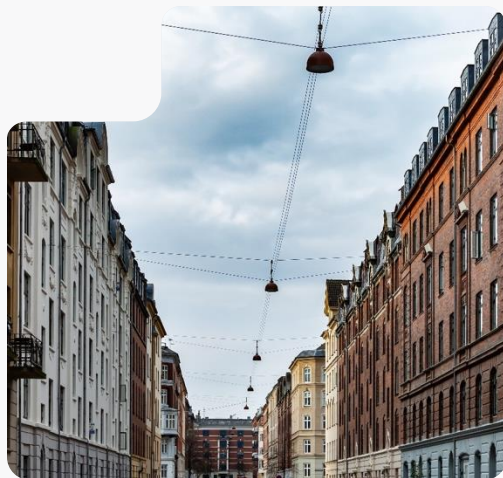
Til at frasortere en ansøger, men der skal også foretages en individuel vurdering.

Kreditværdighedsvurderingen skal baseres på fyldestgørende oplysninger



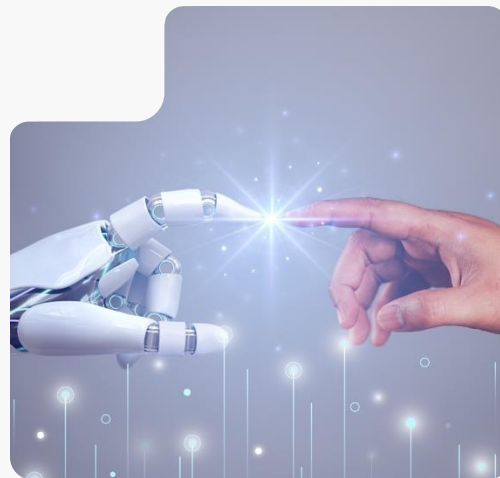
Dokumentationens omfang er et skøn

Kreditvurderingen **skal** baseres på fyldestgørende oplysninger, men det er kreditgivers skøn ud fra lånets størrelse, ydelsen og kendskabet til kunden at vurdere omfanget.



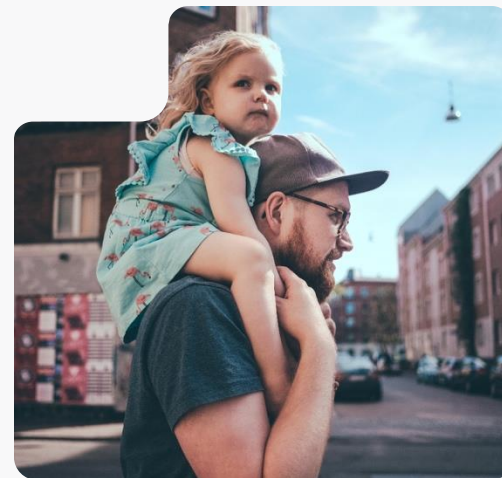
Estimators anvendelse

Estimer kan anvendes, men **skal** være forsigtige og bygge på relevante forhold som f.eks. boligtype og energimærke, ikke grove gennemsnit.



Der kan anvendes automatiseret eller manuel proces

Kreditværdighedsvurderingen kan differentieres efter kundegrupper og låntyper, men processen **skal** være klart og tydeligt beskrevet.



Ansøgers overordnet økonomiske situation er afgørende

Ved formuende kunder behøves der ikke den samme dokumentation, men gæld til andre kreditgivere og Skat **skal** altid indhentes og indgå.

Key highlights

Skal-krav er ufravigelige

Beregning af rådighedsbeløb, individuel vurdering og fyldestgørende oplysninger er lovkrav.

Der skal tages højde for fremtidige ændringer.

Bør-anbefalinger giver fleksibilitet

Estimerer er OK, men skal være forsigtige.

Kreditvurderingen kan differentieres afhængig af kundegruppe, lånebeløb og ydelse.

Compliance og dokumentation er kritisk

Manglende overholdelse kan medføre sanktioner og ugyldige aftaler.

Hvad betyder det for fremtiden?

- Den nye vejledning fra Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden præciserer kravene til kreditværdighedsvurdering.
- Kreditinstitutter skal implementere alle “skal”-punkter og dokumentere afvigelser fra “bør”-anbefalinger.
- Fokus på compliance, transparens og ansvarlighed er afgørende - ikke kun for at opfylde loven, men for at skabe tillid og langsigtet forretningsstyrke.



© Experian, 2025. All rights reserved. The word "EXPERIAN" and the graphical device are trademarks of Experian and/or its associated companies and may be registered in the EU, USA and other countries. The graphical device is a registered Community design in the EU. Other product and company names mentioned herein are the trademarks of their respective owners.