



Justis- og politidepartementet
Lovavdelingen
Postboks 8005 Dep
0030 OSLO



Saksbehandler: Kristin Holberg
Dir. tf.: 22 93 99 26
Vår referanse: 09/2346
Deres referanse: 200900998 EP
Arkivkode: 008
Dato: 18.03.2009

HØRINGSUTTALELSE - FORSLAG TIL GJENNOMFØRING AV BETALINGSTJENESTEDIREKTIVET I NORSK RETT (PRIVATRETTLIGE BESTEMMELSER) MV.

Det vises til brev av 18. februar 2009 fra Justisdepartementet, der Kredittilsynet blir bedt om å gi en høringsuttalelse til delrapporten til Finansdepartementet fra arbeidsgruppen for betalingstjenstedirektivet. Vi er samtidig bedt om å gi en høringsuttalelse til Banklovkomisjonens delutredning nr 21 (NOU 2008:21) om nettbankbasert betalingsoverføring.

Delrapporten fra den nedsatte arbeidsgruppen er omfattende og sammenholdt med den korte høringsfristen, vil Kredittilsynet kun gi noen merknader til de deler av forslaget der det er dissens i arbeidsgruppen. Dette dreier seg om valuterings- og renteberegningsdato, direktivets forbrukerbegrep, samt direktivets regulering av ansvar for egne feil. På det siste området adskiller arbeidsgruppens forslag til regulering seg fra Banklovkomisjonens forslag. Hele arbeidsgruppen er enige om at deler av Banklovkomisjonens forslag vil være i strid med bestemmelser i direktivet

Dissensen i arbeidsgruppen tilknyttet forbrukerbegrepet gjelder hvorvidt hovedsaklighetskriteriet i finansavtaleloven § 2 (1) kan opprettholdes hvis man skal oppfylle pliktene etter direktivet. Dette er således ikke et spørsmål om hvorvidt det er hensiktsmessig at også næringsdrivende i enkelte tilfeller bør være beskyttet av forbrukervernet, men om direktivet åpner for at transaksjoner som i all hovedsak gjelder forbrukere, men som inneholder elementer av næringsvirksomhet, kan falle innenfor den særlige beskyttelse som direktivet gir forbrukerne.

I Norge har vi etter revisjon av flere forbrukerrelaterte lover hatt en ensartet definisjon av hvem som defineres som forbruker og dette er den samme som definert i finansavtaleloven § 2. Etter Kredittilsynets vurdering vil det være hensiktsmessig med en ensartet definisjonsbruk også i fremtiden, uavhengig av om hovedsaklighetsvilkåret inngår eller ikke. EU har nå et rammedirektiv om forbrukerrettigheter under utarbeidelse. Definisjonen av forbruker som blir gitt i dette direktivet vil være retningsgivende for hvordan forbrukerbegrepet skal forstås innenfor EØS-området. Det er lite sannsynlig at EU vil operere med ulike definisjoner på forbruker. Kredittilsynet ser at det, når EU har samordnet sin definisjon, kan bli nødvendig å

gjøre endringer i den norske definisjonsbruken, men er enig med flertallet i arbeidsgruppen at man kan avvente dette spørsmålet.

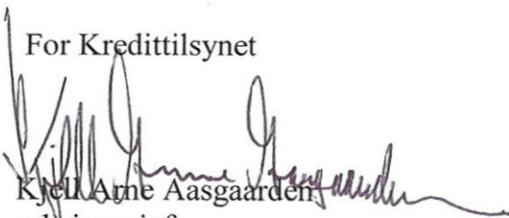
Det foreligger tre ulike forslag fra arbeidsgruppen når det gjelder gjennomføringen av reglene om valuterings og renteberegningsdato. To av forslagene vil medføre "null-float", som vil være en videreføring av eksisterende regler som ble innført med finansavtaleloven i 1999. Dagens regler i Norge medfører at en betalingsformidler ikke selv får renteinntekter i forbindelse med betalingsoverføringer. Dette regelverket har etter Kredittilsynets oppfatning gitt et godt incitament til foretakene innenfor betalingsformidlingen til å utvikle effektive betalingssystemer og Norge har vært blant de fremste landene på dette området. I møter som er arrangert av EU-kommisjonen har det norske systemet stadig vært fremhevet som det mest effektive innen Europa.

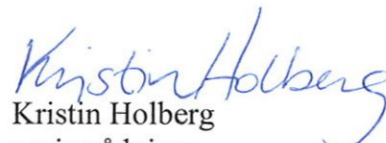
Kredittilsynet mener således det er viktig å videreføre det nåværende regimet og det er da lite som skulle tilsi at direktivet ikke gir adgang til dette. Kredittilsynet finner ikke grunn til å foreta en grundig vurdering og rangering av de ulike forslagene, men det er viktig at man velger en løsning som viderefører det norske systemet og som ikke medfører unødvendige kostnader og omlegginger av de nåværende systemer. I så måte synes forslaget fra arbeidsgruppens flertall å gi et tilfredsstillende resultat. For Kredittilsynet kan det synes som de to øvrige forslagene vil medføre slike unødvendige og kostbare endringer av betalingssystemene.

Når det gjelder ansvar for egne feil ved bruk av nettbank er Kredittilsynet enig med arbeidsgruppen i at artikkel 74 i direktivet er til hinder for Banklovkommisjonens løsning der deler av ansvaret veltes over på bankene ved feiltasting av kontonummer. Det har de senere år vært gjennomført omfattende tiltak for å bedre sikkerheten ved bruk av nettbank, noe som gjør at behovet for en slik regel, som foreslått av Banklovkommisjonen, er redusert. Oppgraderingene av nettbankløsningene reduserer også mulighetene for at kundene gjør andre feil enn feiltasting av kontonummer. Kredittilsynet har ikke tatt stilling til hvorvidt direktivet åpner for at ansvar for øvrige feil fra brukers side kan veltes over på bankene, slik deler av arbeidsgruppen har foreslått, men en slik regel synes å ville ha liten praktisk betydning, spesielt sett hen til forslaget fra deler av arbeidsgruppen om at tilbyderne av betalingstjenester har ansvar for at systemene fungerer tilfredsstillende.

Betalingstjenestedirektivet er et fullharmoniseringsdirektiv og bestemmelsene i direktivet må således tas inn i norsk rett uavhengig av om reglene gir bedre løsninger enn de man allerede har i dagens regelverk. Med dette som utgangspunkt har Kredittilsynet ingen øvrige merknader til forslaget til endringer i finansavtaleloven.

For Kredittilsynet


Kjell Arne Aasgaard
seksjonssjef


Kristin Holberg
seniorrådgiver