



Justis og beredskapsdepartementet  
Postboks 8005 Dep  
0030 Oslo

Deres ref.:  
12/3723 EP PSW/  
JOE/bj

Dok. nr.: 147414

Saksbehandler: Trude Molvik  
medlemskap@advokatforeningen.no  
T +47 22035046

07.12.2012

## Høring — Framlegg om endringar i forskrift 7. mai 2010 nr. 654 om kredittavtaler mv. - gjennomføring av direktiv 2011/90/EU

### 1. Innledning

Vi viser til departementets høringsbrev av 26.10.2013 vedrørende ovennevnte høring.

Det er en prioritert oppgave for Advokatforeningen å drive rettspolitisk arbeid gjennom høringsuttalelser. Advokatforeningen har derfor en rekke lovutvalg inndelt etter fagområder. I våre lovutvalg sitter advokater med særskilte kunnskaper innenfor det aktuelle fagfelt og hvert lovutvalg består av advokater med ulik erfaringsbakgrunn og kompetanse innenfor fagområdet. Arbeidet i lovutvalgene er frivillig og ulønnet.

Advokatforeningen ser det som sin oppgave å være en uavhengig høringsinstans med fokus på rettssikkerhet og på kvaliteten av den foreslåtte lovgivningen.

I saker som angår advokaters rammevilkår vil imidlertid regelendringen også bli vurdert opp mot advokatbransjens interesser. Det vil i disse tilfellene bli opplyst at vi uttaler oss som en berørt bransjeorganisasjon og ikke som et uavhengig ekspertorgan. Årsaken til at vi sondrer mellom disse rollene er at vi ønsker å opprettholde og videreutvikle den troverdighet Advokatforeningen har som et uavhengig og upolitisk ekspertorgan i lovgivningsprosessen.

I den foreliggende sak uttaler Advokatforeningen seg som ekspertorgan. Saken er forelagt lovutvalget for bank, finansiering og valuta. Lovutvalget består av Knut Størmer Endre (leder), Knut Bjerve, Henrik Garmann, Hans Haugstad og Kaare P. Sverdrup.

Advokatforeningen avgir følgende høringsuttalelse:

### 2. Sakens bakgrunn

Justis- og beredskapsdepartementet har sendt på høring et forslag til endringer i forskrift av 7. mai 2010 nr. 654 om kredittavtaler mv. ("kredittavtaleforskriften") for å gjennomføre kommisjonsdirektiv 2011/90/EU om endring i del II i vedlegg I til Europaparlaments- og rådsdirektiv 2008/48/EF om forbrukerkredittavtaler i norsk rett.

Endringene gjelder forutsetningene som skal legges til grunn ved beregning av effektiv rente i samsvar med avtaler om forbrukerkreditt.

Departementet ber om Advokatforeningens synspunkter på ovennevnte forslag til endringer.

### **3. Generelle kommentarer**

Advokatforeningen støtter i det vesentlige de prinsipper og endringer departementet foreslår. Direktiv 2011/90/EU er et fullharmoniseringsdirektiv, noe som innebærer at det er begrenset rom for norske særtilpasninger. Direktivet innebærer videre hovedsakelig en teknisk oppdatering av kredittavtaleskriften. Advokatforeningen har på denne bakgrunn kun kommentarer til enkelte praktiske forhold ved gjennomføringen av direktiv 2011/90/EU.

Endringene i kredittavtaleskriften skal etter forslaget komme til anvendelse på allerede inngåtte avtaler. Reglene har sitt hovedsakelige virkeområde på markedsføring og ved inngåelse av kredittavtaler. Når dette har skjedd etter gamle regler for inngåtte avtaler er det noe som de nye reglene ikke kan gjøre om. Endringene vil derfor i praksis bare få betydning for nye avtaler. Ett unntak er endringer i inngåtte avtaler, jf finansavtaleloven § 49 hvor bl.a. § 46a er gitt tilsvarende anvendelse så langt bestemmelsen passer. Advokatforeningen har imidlertid ingen innvendinger mot en slik løsning. Dersom finansinstitusjonene først er tilpasset de nye regler for beregning av effektiv rente på nye avtaler, er det hensiktsmessig kun å operere med ett beregningssystem for effektiv rente

Gjennomføringsfristen til direktivet er 1. januar 2013, og departementet foreslår i tråd med dette at ovennevnte forslag til endringer i kredittavtaleskriften gjennomføres og settes i kraft 1. januar 2013. Advokatforeningen ønsker å fremheve at en så kort frist kan skape vanskeligheter for finansinstitusjoner ved gjennomføring og praktisering av endringer i beregningen av effektiv rente i samsvar med direktivet. Finansinstitusjoners saksbehandlingssystemer består blant annet av omfattende og komplekse IT-systemer hvor det erfaringsmessig kan være behov for at endringer forberedes og prøves før de implementeres. Advokatforeningen forutsetter derfor at departementet er i dialog med FNO om valg av tidspunkt for gjennomføringen av direktivet.

Advokatforeningen slutter seg for øvrig til departementets forslag til lovteknisk gjennomføring av direktivet, bl.a. forslaget om å dele § 7 i to ledd, representerer en praktisk og hensiktsmessig løsning.

Vennlig hilsen

Erik Keiserud  
leder

Merete Smith  
generalsekretær