



DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT

JUSTISDEPARTEMENTET	
18 DES 2009	
SAKSNR.:	200906861
AVD/KONT/BEH:	LOV / EP / KSI
DOK.NR. 17	ARKIVKODE:

Justis- og politidepartementet
Postboks 8005 Dep
0030 OSLO

Deres ref
200906861 EP TOF/bj

Vår ref
09/5238 KRR

Dato
17.12.2009

Høring - forslag til endringer i inkassoforskriften og inkassoloven som følge av direktiv 2005/36/EF (yrkeskvalifikasjonsdirektivet) og direktiv 2006/123/EF (tjenestedirektivet)

Det vises til brev fra Justisdepartementet 5. november 2009 vedrørende endringer i inkassoforskriften og inkassoloven.

Vedlagt følger brev fra Kredittilsynet til Finansdepartementet 27. november 2009 med Kredittilsynets merknader til Justisdepartementets forslag. Finansdepartementet slutter seg til Kredittilsynets vurderinger.

Med hilsen


Jan Bjørland e.f.
ekspedisjonssjef


Alexander Behringer
underdirektør

Vedlegg

Gjenpart: Kredittilsynet

Postadresse
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Kontoradresse
Akersg. 40
postmottak@fin.dep.no

Telefon
22 24 90 90
Org. nr.
972 417 807

Finansmarkedsavdelingen
Telefon 22 24 45 31/21
Telefaks 22 24 45 35



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

09/5238-3

Saksbehandler: Knut Aleksander L Rabl
Dir. tlf.: 22 93 97 04
Vår referanse: 09/12528
Deres referanse: 09/5238 FM KRR
Arkivkode: 008
Dato: 27.11.2009

HØRINGSUTTALELSE OM ENDRINGER I INKASSOFORSKRIFTEN OG INKASSOLOVEN SOM FØLGE AV YRKESKVALIFIKASJONSDIREKTIVET OG TJENESTEDIRKEKTIVET

Kredittilsynet viser til Justisdepartementets brev av den 5. november 2009, vedlagt høringsnotat om forslag til endringer i forskrift 14. juli 1989 nr. 562 til inkassoloven (inkassoforskriften) og lov 13. mai 1988 nr. 26 om inkassovirksomhet og annen inndrivning av forfalte pengekrav (inkassoloven) og Finansdepartementets brev av den 18. november 2009, hvor det bes om Kredittilsynets merknader til Justisdepartementets høringsnotat.

1. Innledning

Justisdepartementets forslag går ut på at tjenesteytere som er lovlig etablert i en annen EØS-stat, ervervsmessig eller stadig skal få drive inn forfalte pengekrav for andre midlertidig i Norge uten norsk inkassobevilling og foretaksregistrering.

Forslaget går videre ut på at kvalifikasjonsbevis fra land utenfor EØS på visse nærmere vilkår skal likestilles med kvalifikasjonsbevis fra en EØS-stat, slik at når enkelte nærmere vilkår er oppfylt, så kommer unntaket fra vilkåret for tildeling av personlig inkassobevilling i inkassoloven § 5 andre ledd om praktisk erfaring med inndrivning av pengekrav i tre år, til anvendelse

Det foreslås endelig en ny bestemmelse i inkassoforskriften om frister for behandling av søknad om inkassobevilling og dessuten endring av inkassoloven § 4 ettersom nåværende lovhjemmel ikke er tilstrekkelig til å gjennomføre regler som nevnt i yrkeskvalifikasjonsdirektivet artikkel 8.

2. Midlertidig inkassovirksomhet

Etter gjeldende rett må alle tjenesteytere som ønsker å drive inkassovirksomhet i Norge ha bevilling til å drive inkassovirksomhet (enten fremmedinkasso eller oppkjøpsinkasso) fra Kredittilsynet og være registrert i Foretaksregisteret, unntatt norske advokater og foretak som har rett til å drive finansieringsvirksomhet etter finansieringsvirksomhetsloven. Dette betyr at også foretak som kun midlertidig skal drive inkassovirksomhet i Norge må ha fått tildelt inkassobevilling før virksomheten startes. Disse vil således stå under Kredittilsynets tilsyn og det vil stilles som vilkår for inkassobevilling at foretaket tilknyttet Inkassoklagenemnda.

Det er nå foreslått at det skal gjøres endringer i inkassoforskriften slik at kravene om foretaksregistrering og inkassobevilling etter inkassoloven § 4 første ledd ikke skal gjelde for personer som er statsborgere i en EØS-stat, er lovlig etablert i en annen EØS-stat med sikte på å drive inkassovirksomhet og inkassovirksomheten eller utdannelsen og opplæringen som fører frem til yrket er regulert i etableringsstaten, eller vedkommende har utøvet inkassovirksomheten i etableringsstaten i minst to år i løpet av de siste ti årene.

Kredittilsynet har merket seg at unntaket kun er foreslått å gjelde for person som er statsborger i en EØS-stat. Foretak som driver inkassovirksomhet i en annen EØS-stat, vil slik vi forstår forslaget ikke ha anledning til å drive midlertidig inkassovirksomhet i Norge, med mindre foretaket registreres i Foretaksregisteret og får inkassobevilling fra Kredittilsynet.

Det er foreslått at den som skal drive inkassovirksomhet i Norge i medhold av forslaget § 6-1, på forhånd må sende melding etter § 6-2 til Kredittilsynet. Så vidt Kredittilsynet kan se, vil det trolig bli snakk få slike meldinger. Vi antar derfor at endringen ikke vil få nevneverdige konsekvenser for Kredittilsynet.

For så vidt gjelder Kredittilsynets plikt til å gi opplysninger til vedkommende myndighet i en EØS-stat etter forslaget § 6-5, bemerkes at vi allerede i dag besvarer henvendelser fra offentlige myndigheter og private personer, så vel norske som utenlandske, som gjelder en inkassators yrkesutøvelse, tillatelse og etablering i Norge, så fremt dette ikke kommer i strid med taushetsplikten etter kredittilsynsloven eller forvaltningsloven. Vi antar derfor at den foreslåtte endringen trolig ikke vil medføre merarbeid for Kredittilsynet.

Endelig bemerkes at inkassatorer som vil drive inkassovirksomhet midlertidig i Norge i medhold av de foreslåtte reglene, i følge forslaget ikke skal være forpliktet til å være tilknyttet Inkassoklagenemnda. Kredittilsynet har merket seg Justisdepartementets mening på dette punkt. Imidlertid vil Kredittilsynet se det som fordelaktig dersom inkassatorer som vil drive midlertidig inkassovirksomhet i Norge må være tilknyttet Inkassoklagenemnda. Etter Kredittilsynets oppfatning vil det uansett trolig ikke dreie seg om noen omfattende virksomhet fra personer som midlertidig ønsker å drive inkassovirksomhet i Norge i medhold av de foreslåtte endringene. Det må antas at den som måtte ønske å drive inkassovirksomhet av noe omfang i Norge, vil gjøre dette i form av et selskap, som uansett må være registrert i foretaksregisteret og ha bevilling fra Kredittilsynet. Det vil da bli stilt vilkår om at foretaket må være tilknyttet Inkassoklagenemnda.

3. Etablering av inkassovirksomhet

Forslagets § 7-1 medfører en utvidelse av unntaket i inkassoloven § 5 andre ledd, som gjelder vilkårene for tildeling av personlig inkassobevilling. Det bemerkes at Kredittilsynet frem til dags dato ikke har mottatt søknader hvor unntaket i inkassoloven § 5 andre ledd tredje til femte punktum, som angår EØS-statsborgere som har kvalifikasjonsbevis fra en annen EØS-stat, har kommet til anvendelse. Kredittilsynet antar derfor at utvidelsen av unntaket vil få liten praktisk betydning.

4. Saksbehandlingsfrist

Det er foreslått innført en saksbehandlingsfrist på tre måneder for behandling av søknad om inkassobevilling. Fristen skal regnes fra den dagen da nødvendig dokumentasjon har kommet inn til Kredittilsynet.

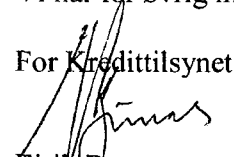
Kredittilsynets normale saksbehandlingstid i slike saker er tre til fire uker regnet fra den dag all nødvendig dokumentasjon er mottatt. Krevende saker kan dog ta noe lenger tid. Det er etter Kredittilsynets oppfatning tatt tilstrekkelig hensyn til dette ved at fristen er satt til tre måneder.

I likhet med Justisdepartementet er Kredittilsynet av den oppfatning at det, i medhold av tjenesteloven § 11 andre ledd, jf. tjenstedirektivet artikkel 14 nr 4, bør gjøres unntak fra regelen

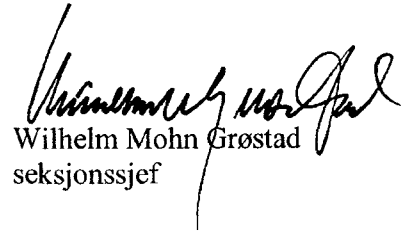
om at tillatelse automatisk anses for å være gitt dersom saksbehandlingstiden oversittes. Kredittilsynet viser til at hensynet bak regelverket med inkassobevilling i Norge i stor grad er hensynet til tredjemanns rettmessige interesse, herunder vern av skyldnere mot urimelig sterkt betalingstrykk og dessuten tilsyn med behandlingen av klientmidler. Sistnevnte gjør seg også gjeldende i forhold til fordringshavere. Vi kan ikke se at det vil være uforholdsmessig å gjøre et slikt unntak.

Vi har for øvrig ingen kommentarer.

For Kredittilsynet



Eirik Bunæs
avdelingsdirektør



Wilhelm Mohn Grøstad
seksjonssjef