

9 DES 2009



DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT

JUSTISDEPARTEMENTET	
10 DES 2009	
SAKSNR.:	200906320
AVD/KONT/BEH:	LOV/EP/IKR
DOK.NR. 34	ARKIVKODE:

Justis- og politidepartementet
Postboks 8005 Dep
0030 OSLO

Deres ref
200906320 EP IKR/bj

Vår ref
09/4188 FM JGH

Dato
8.12.2009

Høring - Finansinstitusjoners pantsettelse av egne kunders innskuddskonti - Forslag om endringer i panteloven

Det vises til Justis- og politidepartementets høringsbrev 23. september 2009 om finansinstitusjoners adgang til å ta pant i egne kunders innskudd på konto (pant i egen gjeld). Det vises også til Justis- og politidepartementets brev 31. august og Finansdepartementets brev 10. september 2009.

Finansdepartementet er enig i at hensynet til usikrede kreditorer kan tale mot at det åpnes for en adgang for banker til å etablere pant i egne kunders innskuddskonti. Som det fremgår av høringsnotatet kan pant i innskuddskonti allerede arrangeres gjennom en tredjepart (en annen bank). Forslaget i høringsnotatet innebærer således ingen utvidelse av panteadgangen med tanke på *hva* som kan pantsettes.

Finansdepartementet viser videre til motregningsforbudet i finansavtalovens § 29 som gjelder overfor kunder som er forbrukere. Etter Finansdepartementets vurdering tilsier hensynene bak dette forbudet at det bør vurderes å knytte særskilte vilkår til adgangen til å etablere slik pant i forbrukerforhold. Finansdepartementet legger til grunn at det ikke i like stor grad er behov for slike særskilte vilkår i forhold til næringsdrivende, ettersom det ikke gjelder et motregningsforbud i næringsforhold. Etter en helhetsvurdering slutter Finansdepartementet seg til at pant i egne kunders innskuddskonti bør kunne tillates, forutsatt at det stilles visse vilkår i forbrukerforhold. For øvrig forutsetter Finansdepartementet at dette ikke forrykker balansen mellom ulike kreditorgrupper, og at Justisdepartementet vurderer dette nøye.


Forslaget gjelder adgang til å etablere pant i "innskudd på konto i finansinstitusjon", jf. utkast til panteloven § 4-4 nytt annet ledd. I høringsnotatet (på s. 2) fremgår det at

forslaget går ut på å åpne for at "banker og andre finansinstitusjoner" kan etablere pant i egne kunders innskuddskonti. Finansdepartementet viser til at det, av norske finansinstitusjoner, bare banker, som har anledning til å ta i mot innskudd, jf. forretningsbankloven § 1 og sparebankloven § 1. Forslaget synes således bare relevant for banker, og ikke for øvrige norske finansinstitusjoner. Utenlandske kredittinstitusjoner med adgang til å ta i mot innskudd i hjemlandet kan ha filial i Norge som kan ta imot innskudd. Etter Finansdepartementets vurdering bør det presiseres at adgangen til å ta pant i egne kunders innskuddskonti kun er relevant for norske banker og eventuelle filialer av utenlandske kredittinstitusjoner.

Finansdepartementet mener at det i forbindelse med inngåelse av panteavtale må stilles krav om at det etableres en særskilt konto, og at panteavtalen må inngås skriftlig i forbrukerforhold. Videre mener Finansdepartementet at det er viktig at pantsetter fratras rådigheten over det pantsatte innskuddet. Etter Finansdepartementets vurdering er det i denne sammenheng klart å foretrekke at banken pålegges en plikt til å informere kunde som er forbruker om virkningene av pantsettelsen, herunder at kunden (pantsetter) fratras rådigheten over det pantsatte innskuddet. En slik plikt kan gjennomføres ved at det kreves at slike opplysninger inntas i den skriftlige avtalen som etablerer panteretten, jf. utkastet § 4-4 nytt annet ledd.

Endelig ønsker Finansdepartementet å påpeke at det i lovforslaget bør tas stilling til om det er den særskilte kontoen som sådan det etableres pant i, eller et beløp på kontoen.

Med hilsen


Jan Bjørland e.f.
ekspedisjonssjef


Alexander Behringer
underdirektør