

Kunnskapsdepartementet  
Postboks 8119 Dep  
0030 OSLO

## Høring - endringsforskrift til forskrift om forretning og tilbakebetaling og tap av rettigheter 2014

Vi viser til brev av 14.10.2013 fra Kunnskapsdepartementet, hvor endringsforskrift til tilbakebetalingsforskriften for 2014 sendes på høring. Høringen behandler endringer som foreslås i forbindelse med innføringen av ny låneforvaltningsmodul, som ledd i moderniseringen av Lånekassens IT-system.

Planlagt produksjonstidspunkt for ny låneforvaltningsmodul er juni 2014. Ikke alle endringene vil gjelde fra og med juni 2014. For eksempel er månedlige forfall og endringer knyttet til dette planlagt innført slik at det tilsvarer tidspunktet for tidligere kvartalsvise forfall i august 2014.

Det må derfor tas høyde for ulike tidspunkt for ikrafttredelse i forskriften.

Lånekassen har følgende kommentarer til forslagene:

### Daglig renteberegning

Departementet foreslår at det skal beregnes renter på daglig basis på utdanningslån, i stedet for på månedlig basis. Omleggingen krever endring i §§ 1-1, 2-1 femte ledd og 25-1.

Lånekassen støtter forslagene til endring.

### Månedlige forfall

Det foreslås at det innføres månedlige forfall på utdanningslån. Etter gjeldende regler er det kvartalsvise forfall på utdanningslån. Departementet har foreslått endringer i §§ 2-1, 6-1 og 15-1.

Lånecassen støtter forslagene til endring.

### **Endring av varslingsgebyr og innføring av avtalegiro**

Ved overgangen til månedlige forfall foreslås det at dagens kvartalsvise varslingsgebyr på kr 35, settes til kr 18 per måned. Videre foreslås det at låntakere som benytter elektronisk varsling skal slippe å betale gebyr for førstegangs betalingsvarsel.

Forslagene berører § 6-3.

Lånecassen støtter forslagene til endring. Vi har imidlertid kommentarer til størrelsen på øvrige gebyrer, sett i sammenheng med forslaget om innføring av forsinkelsesrenter, se avsnittet om dette lenger ned.

### **Kapitalisering etter hvert forfall**

Departementet foreslår at renter skal kapitaliseres etter hvert forfall. Overgangen til månedlige forfall fører derfor til at ikke betalte renter kapitaliseres etter hvert månedlige forfall.

Departementet har foreslått endringer i §§ 2-5 og 25-2.

Forslaget innebærer at forsinkelsesrenter som ikke er betalt ikke skal kapitaliseres.

For å klargjøre dette foreslår Lånecassen at bestemmelsene i § 2-5 og 25-2 uttrykkelig sier at forsinkelsesrenter ikke skal kapitaliseres.

#### *Forslag til endring i § 2-5 Rentesrente*

Det blir regnet rentesrente med den rentesatsen som gjelder. Renter som ikke blir betalt, blir satt rentebærende etter hvert forfall. For låntakere som har lån før 1. juli 1985, blir det ikke regnet renter av rentegjeld som er opparbeidet før 1. januar 1990. Det blir heller ikke regnet renter av rentegjeld som har påløpt etter reglene i lov om forsinket betaling med mer.

#### *Forslag til endring i § 25-2 Rentesrente*

Det blir regnet rentesrente med den rentesatsen som gjelder. Renter som ikke blir betalt, blir satt rentebærende etter hvert forfall. For låntakere som har lån før 1. juli 1985, blir det ikke regnet renter av rentegjeld som er opparbeidet før 1. januar 1990. Det blir heller ikke regnet renter av rentegjeld som har påløpt etter reglene i lov om forsinket betaling med mer.

## **Endringer i nedbetalingsplan og betalingsutsettelse**

Departementet foreslår flere endringer i reglene for fastsettelse av nedbetalingsplan og for reglene om utsettelse med betalingen av terminbeløp.

Det er foreslått endringer i § 3-1 og § 4-2. Videre er det foreslått endringer i §§ 14-1 og 14-3.

Lånkassens støtter forslagene til endring.

## **Innføring av fleksible forfall**

Det foreslås å innføre fleksible forfall på utdanningslån. Hvilke datoer som kunden skal kunne velge mellom er ikke tatt inn i selve forskriftsteksten, se forslag til § 6-1.

Lånkassen støtter forslaget til endring. Vi mener også det er tilstrekkelig å forskriftsfeste at det skal være månedlige forfall på utdanningslånet.

## **Innføring av forsinkelsesrente**

Departementet forslår å innføre forsinkelsesrenter på utdanningslån etter lov om renter ved forsinket betaling, og begrunner dette med at forsinkelsesrente er standard i de øvrige statsbankene og hos andre banker. Forsinkelsesrenter skal komme i stedet for dagens ordning. Dagens ordning er slik at oppsagte lån blir belastet med ett prosentpoeng høyere årlig nominell rente enn ordinært av hele lånet fra den dagen lånet er sagt opp. Forslaget innebærer at det skal beregnes forsinkelsesrenter på forfalt beløp frem til oppsigelsen, og deretter forsinkelsesrenter av hele gjelden. Endringen vil omfatte alle kunder som er forsinket med betalingen. Departementet har ikke foreslått endringer i størrelsen på varslingsgebyrene, med unntak av førstegangs betalingsvarsel.

Forslaget berører §§ 2-1, 7-1 og 25-1.

Lånkassen vil påpeke at innføring av forsinkelsesrenter er en vesentlig endring av kundenes tilbakebetalingsvilkår. I dag mottar i underkant av 50 000 kunder purring på grunn av manglende innbetaling. I tillegg er omtrent 30 000 krav overført til Statens innkrevingsentral (SI) for midlertidig innkreving.

Endringen vil slå uheldig ut for kunder som fra før av har vanskeligheter med å betale. Kunder med oppsagte lån vil i særlig grad bli berørt av forslaget. De fleste kunder som har krav hos SI betaler lave beløp og vil ha større problemer med å betale seg ajour



dersom forsinkelsesrenter blir lagt til kravet. Lånkassen ser derfor en risiko for at betydelige deler av påløpte forsinkelsesrenter kun vil bli akkumulert og avskrevet som tap.

Lånkassen foreslår på denne bakgrunnen at dagens ordning videreføres.

Gitt innføringen av forsinkelsesrenter, mener Lånkassen at også størrelsen på *purregebyrene* bør følge reglene i forsinkelsesrenteloven. Bestemmelsen i forsinkelsesrenteloven § 4 bokstav b, sier at kreditor i et forbrukerforhold ikke kan kreve andre gebyrer enn det som følger av inkassoloven (lov av 13.5.1988 nr 26) §§ 17 – 20. Forskrift til inkassoloven (FOR – 1989 – 07 -17 nr 562) regulerer nærmere hvilke beløp som kan kreves.

*Forslag til endring i § 6-4 Gebyr ved andregangs betalingsvarsel (første purring)*  
Ved andregangs betalingsvarsel påløper gebyr i henhold til inkassolovens bestemmelser.

*Forslag til endring i § 6-5 Gebyr ved tredjegangs betalingsvarsel (varsel om oppsigelse)*

Ved tredjegangs betalingsvarsel påløper gebyr i henhold til inkassolovens bestemmelser.

Vennlig hilsen



Marianne Andreassen  
administrerende direktør



Liv Simonsen  
fagdirektør