

- 9 SEP 2009

OSLO  
STAVANGER  
BERGEN  
ÅLESUND  
TRONDHEIM  
BRUSSEL  
www.schjodt.no

Advokatfirmaet Schjødt DA  
Dronning Mauds gate 11  
P.O.Box 2444 Solli  
NO-0201 Oslo, Norway  
Tel: +47 22 01 88 00  
Fax: +47 22 83 17 12

Medlem av Den Norske  
Advokatforening/  
Member of Norwegian  
Bar Association

Org.nr. (VAT):  
NO 983 490 719 MVA

Bankgiro/Bank:  
6001.05.62751

# SCHJØDT

Justisdepartementet  
Postboks 8005 Dep,  
0030 OSLO

JUSTISDEPARTEMENTET	
09 sept 2009	
SAKSNR.:	2009 03351
AVD/KONT/BEH:	LOV/EP/HCH/LMC
DOK.NR. 34	ARKIVKODE:

Oslo, 8. september 2009

#314841-008\_921602/1  
Saksansvarlig advokat:  
Anne Gro Sundby

## AD GJENNOMFØRING I NORSK RETT AV FORBRUKERKREDITTDIREKTIVET (2008/48/EF)

På vegne av American Express Services Europe Ltd oversendes et skriv angående betalingskort generelt og American Express' betalingskort spesielt.

Formålet med notatet er å bidra ved implementeringen av forbrukerkredittdirektivet i norsk rett, for å sikre at direktivets formål om et felles marked for forbrukerkreditt oppnås i høyest mulig grad.

Ved spørsmål eller ønske om ytterligere informasjon, må gjerne undertegnede eller Anders Aasland Kittelsen(23 01 15 63) kontaktes.

Med vennlig hilsen  
ADVOKATFIRMAET SCHJØDT DA



Christian Bendiksen  
advokat

Vedlegg



**American Express Company AS**  
**Commercial Card**  
Postboks 229 Sentrum  
N-0103 Oslo  
Phone: +47 40 00 26 39  
www.americanexpress.no  
Org.nr.: 930 352 659

## **KREDITTKORTS STILLING VED GJENNOMFØRINGEN AV FORBRUKERKREDITT-DIREKTIVET(2008/48/EF)**

### **1. INNLEDNING**

Forbrukerkredittdirektivet(FKD) og Betalingstjenestedirektivet(BTD) er i ferd med å bli implementert i alle EUs og EØS' medlemsstater. Etersom American Express tilbyr tjenester i flere av disse statene, er det viktig for selskapet at nasjonale lovgivere har lik informasjon angående kredittkort. American Express ønsker derfor her å informere om forhold knyttet til kredittkort og hvordan disse gjør seg gjeldene i relasjon til FKD og BTD.

Helt sentralt for American Express er i hvilken grad FKD vil gjelde for kredittkort(kreditt ytes ikke ved bruk av disse produktene) og utformingen og rekkevidden av unntak som kommer til anvendelse når FKD er implementert. Unntaket i FKD Artikkel 2(2)(f) kommer til anvendelse på avtaler hvor kreditt ytes uten vederlag eller renter, eller hvor bare ubetydelige avgifter kreves og kreditten må tilbakebetales innen 3 måneder. American Express har søkt klarhet rundt hvorvidt FKD vil få anvendelse på sine produkter, og svaret fra Kommisjonsmedlem Kuneva på vegne av Kommisjonen til Europaparlamentet var som følger:

*"Article 2(2)(f) and Recital 13 of the text of the future revised Directive on Consumer Credit, as voted by the Parliament, does not cover normal deferred debit cards, where the consumer is required, usually at the end of each month, to repay the credit in full, and where only very limited charges are applied (usually an annual fee). Such agreements are closer to means payments than to genuine credit agreements. Article 2(2) (f) of the Directive, therefore, excludes all credit agreements with only insignificant charges, where the credit has to be repaid in full within 3 months. If the charges are not insignificant, the credit function becomes more important than the payment function, consequently the exemption does not apply any more and the relevant product would fall into the scope of the Directive. The exact definition of what "insignificant" means is left to the Member States, so that national practices can be taken into account."*

Som vi vil komme nærmere tilbake til under punkt 2, tilbyr ikke American Express kredittfunksjon på sine kredittkort. Det nærmeste man kommer kreditt, er at kredittkortet tillater utsatt betaling til fordel for kortholderen, men betalingsutsettelsen kan imidlertid ikke overstige 30 dager fra datoen betalingen registreres på kortkontoen.

For det tilfellet at man likevel skulle mene at kreditt ytes, redegjør vi i punkt 3 og 4 for vårt standpunkt når det gjelder hva som utgjør en ubetydelig avgift som nevnt over. Det er svært viktig at en vurdering av dette spørsmålet baseres på en forståelse for betalingsproduktets art og funksjon.

### **2. AMERICAN EXPRESS' BETALINGSKORTS ART - KREDITT YTES IKKE**

Å utstede og tilby ulike typer betalingskort er en vesentlig del av American Express' samlede forretningsvirksomhet. Produktene tilbys både til forbrukere så vel som til selskaper; betalingskort er ikke bare tilgjengelig for selskaper.

Kredittkort(også kjent som betalingskort) er ikke et "kredittinstrument", men snarere bare en utsatt betaling fra kortholderen til utstederen: En kortholder bruker sitt kort ved kjøp, American Express

betaler selgeren på vegne av kortholderen og kortholderen må betale det samme beløp til American Express fullt ut etter mottatt faktura. Negativ saldo tillates ikke og betalingsutsettelsen forlenges ikke.

Det er i seg selv ingen forhåndsbestemte begrensninger på forbruk, ettersom betalinger belastet kontoen godkjennes basert på en rekke faktorer, herunder blant annet kortholderens kredittopplysninger, kontoutdrag og inntekstnivå. Kredittkort er derfor dynamiske og hvilke betalinger som godkjennes varierer på hvert transaksjonsnivå gjennom hele perioden kortholderen er tilknyttet American Express.

Det kreves ikke renter på beløp trukket fra kontoen ved bruk av kredittkort, ettersom det ikke ytes kreditt. Forbrukeren må imidlertid betale en fast avgift hvert år på datoen for avtaleinngåelsen. Den årlige avgiften er uavhengig av beløpet som forbrukes med kortet.

Dersom en kortholder ønsker å bruke kredittkortet for å oppnå kontantforskudd, må vedkommende i en egen søknad søke om og få innvilget muligheten til å foreta kontantuttak. American Express krever for øyeblikket det høyeste av enten NOK 25 eller 4% av beløpet, for kontantuttak med alle American Express-kort i Norge.

Hvert enkelt kredittkort har en rekke tilbud og fordeler utover betalingsmuligheten, slik som tjenester, produkter og særlige tilbud. Disse tilbudene og fordelene tilbys som en pakke og kortholderen vil generelt motta et konkurransedyktig tilbud sammenlignet med det kortholderen ville fått dersom han/hun forsøkte å oppnå de samme tilbudene og fordelene i markedet. Tilbudene og tjenestene er skreddersydd til de ulike kundesegmentenes behov hvor, for eksempel, kort med lav årsavgift gir tilbud om fordeler og tjenester på et grunnleggende nivå, mens kort med høy årsavgift gir et mer omfattende tilbud. Nivået og omfanget på tilbud og fordeler varierer vesentlig fra kortprodukt til kortprodukt.

### **3. DERSOM KREDITT ANSES Å VÆRE GITT, HVA ER MENT Å VÆRE DEKKET AV "BETYDELIG"-TESTEN OG HVILKE PRINSIPPER SKAL KUNNE ANVENDES VED VURDERINGEN?**

Selv om vi protesterer sterkt mot at kreditten ytes ved bruk av et kredittkort, vil vi her gi uttrykk for vårt syn på "betydelig-testen" for det tilfellet at kreditt anses for å ytes ved bruk av kredittkort.

Med hensyn til formålet med FKD og arten av "avgifter" som er ment å bli adressert, vil følgende prinsipper følge av en naturlig lesing av direktivet:

- Den årlige avgiften må fordeles på den delen som relaterer seg til tilbud og fordeler, og den delen som relaterer seg til den såkalte "kredittfunksjonen". Det er bare avgiftene som knytter seg til "kredittfunksjonen" som må vurderes som "ubetydelige" for å kvalifisere til unntaket. Avgifter som knytter seg til ytelsen av de nokså omfattende tilbudene og tjenestene som kommer i tillegg til betalingsfunksjonen er ikke ment å skulle være en del av de avgifter som skal vurderes ved anvendelsen av FKD. Arten av slike avgifter som ikke er omfattet av "betydelig-testen" kan være omfattende.
- Både kredittkortutstederne, forbrukerne og den som håndhever regelverket, har interesse av at det er klarhet og sikkerhet rundt hvilket avgiftsnivå som vil bli ansett som "betydelig" og derfor ikke rettfærdiggjøre et unntak. Uten slik klarhet og sikkerhet vil det innbyrdes forholdet mellom FKD og BTB bli ytterligere tåkelagt og komplisert, slik at etterfølgelse av begge blir svært vanskelig.
- Av hensyn til bredden og omfanget av fordeler tilbudt i rekken av tilgjengelige produkter i American Express' katalog, må definisjonen av "ubetydelig" være fleksibel slik at den kan brukes for ulike nivåer og typer av kredittkort gjort tilgjengelig.
- I tillegg er det nødvendig med en formel som kan brukes på en objektiv måte, blant annet slik at den ikke varierer fra forbruker til forbruker avhengig av forbrukerens faktiske bruk av kredittkortets "kredittfunksjon" i en avgrenset periode.

- Til sist må en brukbar mekanisme håndtere lansering av nye produkter hvor spesifikke historiske data relevante for produktet ikke er tilgjengelige. Tilbyderen vil gjerne ha beregninger på oppførsel og kredittbøyelighet, men dette vil bare være beregninger og ikke faktiske tall. Dette vil også dekke lansering av kort hvor det samme produktet allerede eksisterer i markedet, men hvor kundeprofilen kan være annerledes og derfor kunne lede til forskjellige betalingsnivåer.

#### 4. FORSLAG SOM BENYTTER PRINSIPPENE NEVNT OVER

Som nevnt over er American Express sterkt uenig i at kreditt ytes gjennom et kredittkort. Å anvende FKD på et kredittkort vil bero på en helt grunnleggende misforståelse om kredittkortets kjennetegn.

Med hensyn til det som er nevnt over, må American Express understreke følgende dersom kredittkort likevel skulle anses å ha en kredittfunksjon:

- a) De årlige avgiftene på ulike kredittkort må nødvendigvis segmenteres på den delen som retter seg mot den såkalte "kredittkostnaden" som en del av den årlige avgiften og den delen som retter seg mot fordeler og tjenester uten sammenheng med "kredittytelsen". Fordelene og tjenestene kan være ganske omfattende avhengig av produktet, men noen passende eksempler er conciergetjenester og reiseforsikring.
- b) Det må så avgjøres når "kredittkostnaden" er "betydelig". "Betydelig" kan bli beregnet som en prosentandel, basert på en formel hvor telleren er den årlige kostnaden som kan henføres til kredittytelsen og nevneren er "kredittgrensen" for en bestemt kortgruppe. American Express mener at alt under 10% må anses som ubetydelig.

Dette synes å være i samsvar med prinsippene fordi:

- det fokuserer på det som betyr noe (nemlig avgiften for "kredittytelsen");
- det dekker nye så vel som eksisterende/gjentatte versjoner av eksisterende produkter; og
- ved å anvende det på en produktkategori, tillater det en ensartet og objektiv tilnærming som kortutstedere kan følge med på og benytte.

Denne tilnærmingen vil være i tråd med FKDs primære formål, nemlig å fremme et felles marked for forbrukerkreditt. Det er viktig at Regjeringen sikrer at den ikke møter hensynene bak harmonisert forbrukerbeskyttelse ved å overdrive FKD, noe som kan skape en ulik tilnærming som kan forhindre lån over landegrensene enda mer, når kredittkort er et av de få produktene som allerede er tilgjengelige og kan brukes i en virkelig grenseoverskridende kontekst.