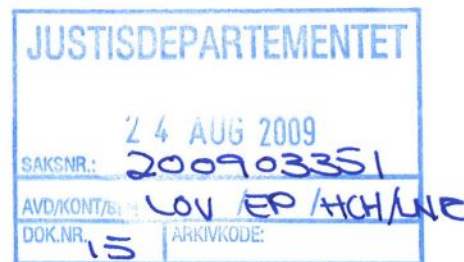


Justisdepartementet
Postboks 8005 Dep
0030 OSLO



Høring – NOU 2009:11 Kredittavtaler

Lånেকassen viser til Kredittkjøpslovutvalgets utredning som Justisdepartementet har sendt på høring.

7. april 2008 ble det vedtatt et nytt direktiv om forbrukerkreditt i EU. Siktemålet er å oppnå felles regler for enkelte aspekter ved kredittavtaler på tvers av medlemslandene. Direktivet forutsetter endringer i kredittkjøpsloven av 21.juni 1985 nr 82, og finansavtaleloven av 25.juni 1999 nr 46.

Lånেকassen har i dag unntak fra noen bestemmelser i finansavtaleloven. Unntakene er regulert i forskrift av 30. juni 2000 nr. 653. Som en følge av endringene i finansavtaleloven foreslår utvalget følgende endringer i denne forskriften:

§ 3 Lånেকassens opplysningsplikt og frarådingsplikt før låneavtale inngås

§ 3 første ledd:

Det foreslås unntak for lån i Lånেকassen for følgende bestemmelser i finansavtaleloven: §§ 48, 49, 50 og 51.

Lånেকassen støtter de foreslåtte unntakene.

§ 3 annet ledd:

Før det inngås låneavtale skal Lånেকassen gi skriftlig opplysning om følgende forhold:

- a) nominell rente og andre kostnader i forbindelse med låneavtalen
- b) vilkårene for endringer av kostnader som nevnt
- c) representative eksempler på effektiv rente
- d) retten til førtidig betaling og Lånেকassens rett til evt kompensasjon og hvordan denne fastsettes i overensstemmelse med finansavtaleloven §§ 60 og 61.

i tillegg videreføres bestemmelsene i gjeldende bokstav b, c, d og e som bokstav e, f, g og h.

Gjeldende tredje ledd sier at opplysningene som nevnt i annet ledd kan gis som standardopplysninger. Det er ikke foreslått endringer i annet ledd, og Lånেকassen legger

derfor til grunn at vi fortsatt kan gi opplysningene som nevnes i annet ledd som standardopplysninger.

§ 3 fjerde ledd:

Foreslått § 3 fjerde ledd viser til at dersom låntakeren ber om det, skal Lånekassen gi opplysninger som nevnt i annet ledd og finansavtaleloven § 48 første ledd bokstav b punkt v) og bokstav c punkt ii). Beregningen skal i så fall basere seg på vedkommendes studieplaner og gjeldende satser på opplysningstidspunktet.

Opplysningsplikten omfatter opplysninger om størrelse, antall og hyppighet av de betalinger som forbrukeren skal foreta, og hvordan betalingene i tilfelle blir fordelt til nedbetaling av forskjellige utestående saldoer med forskjellige renter (bokstav b punkt v)), og effektiv rente, illustrert med et representativt eksempel som angir alle antagelser som er lagt til grunn for beregningen av prosentsatsen (bokstav c punkt ii)).

Lånekassen har ikke innvendinger mot forslaget til § 3 fjerde ledd.

§ 4 Låneavtalens innhold

Finansavtaleloven § 52 gjelder for Lånekassen med unntak for henvisning til informasjon som nevnt i § 48 første ledd bokstav b punkt v) og bokstav c punkt ii).

Bestemmelsen i § 52 gjelder innholdet i og formen av låneavtalen. Dette tilsvarer gjeldende § 48 som det nå er vist til i forskriften.

Lånekassen har ikke innvendinger mot forslaget til § 4.

§ 5 Lånekassens informasjonsplikt når lånet settes rentebærende

Bestemmelsen er foreslått endret ved at det vises til finansavtaleloven § 48 første ledd i stedet for § 46 første ledd bokstav a (effektiv rente) og c (størrelsen, antall og forfalltid for innbetalinger, forholdet mellom renter og avdrag og samlet beløp som skal betales).

Lånekassen kan ikke se at vi vil ha problemer med å fylle vilkårene til opplysningsplikt som følger av § 48 første ledd. Det legges da til grunn at Lånekassen bare behøver å gi opplysninger som er relevante for utdanningslån, og ikke opplysninger om varens kontantpris for eksempel.

§ 7 Varsel om endring

Bestemmelsen er kun foreslått endret ved at det vises til finansavtaleloven § 55 tredje ledd, jf annet ledd, i stedet for § 50 tredje ledd.

Lånekassen har ikke innvendinger mot forslaget til § 7.

Finansavtaleloven § 61 Førtidig tilbakebetaling

Bestemmelsen regulerer det økonomiske oppgjøret mellom låntaker og långiver ved førtidig innbetaling av fastrentelån. Første vilkår er at over- og underkurs skal være regulert i avtalen. Det andre vilkåret er at låntaker er gjort kjent med at det kan komme kostnader på ved å betale for tidlig før avtalen inngås. For Lånekassen er dette ikke problematisk. Tredje vilkår er nytt, og medfører at "kredittbeløpet" må overstige kr 50 000 for at långiver kan beregne over- og underkurs.

I høringen viser utvalget til at man med "kredittbeløp" mener den avtalte kreditt, ikke til beløpet som betales tilbake. Dette kriteriet er ikke enkelt å anvende for utdanningslån som på grunn av de ulike ordningene, blant annet konverteringsordningen og likningskontrollen, ofte vil endre størrelse underveis i tilbakebetalingsløpet.

Utvalget har foreslått denne bestemmelsen fordi det anser det som ønskelig at det vi til vanlig kaller "forbruksgjeld", i alminnelighet ikke skal komme inn under reglene for beregning av over- og underkurs. Slik Lånekassen vurderer utdanningslån, faller ikke disse naturlig inn under utvalgets begrunnelse for unntak.

En implementering av denne bestemmelsen forutsetter systemtilpasninger i Lånekassens datasystem, noe som anses uheldig hensyn tatt til det pågående moderniseringsarbeidet i Lånekassen.

Lånekassen ønsker derfor at det gjøres unntak i forskriften også for bestemmelsen i § 61.

Med hilsen


Vigdis Moseng
fagdirektør


Berit Hartviksen
underdirektør

Kopi: Kunnskapsdepartementet, postboks 8119 Dep, 0032 Oslo