

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO

Saksbehandler:	Vår dato:	Vår referanse:	Deres dato:	Deres referanse:
Bjarki Eggen	22.12.2016	16/10531 - 2		
Epost:				
bjarki.eggen@forbrukerradet.no				

### **Høring - forslag til forskrift om fakturering av kredittkortgjeld mv.**

Forbrukerrådet viser til Finansdepartementet høring av den 28. november 2016 vedrørende Finanstilsynets forslag til forskrift av samme dato om fakturering av kredittkortgjeld mv.

Forbrukerrådet støtter forslaget til ny forskrift i sin helhet, slik det fremgår av høringsnotatet til Finanstilsynet.

Behovet for en tydelig forskrift er blitt aktualisert som følge av at svært mange kredittforetak, bevisst eller ubevisst, ikke respekterer Finanstilsynets retningslinjer om hvordan fakturering av kredittkortgjeld skal praktiseres og gjennomføres.

Det er på denne bakgrunn åpenbart at det kun er gjennom tydelig forskriftsfesting at endringer i faktureringspraksis vil kunne oppnås.

Forbrukerrådet har for øvrig følgende kommentarer til de enkelte paragrafer i forskriften:

#### **§ 2. Ufravikelighet**

Forbrukerrådet støtter prinsippet om ufravikelighet, som innebærer at forskriften ikke kan fravikes ved avtale. Dette vil bidra til at sårbare forbrukere ikke pådrar seg gjeld de ikke evner å betjene.

#### **§ 3. Kredittvurdering og endring av kreditttramme**

Enkelte kredittforetak har hatt en praksis der kreditttrammene til kredittkort eller betalingskort med kreditt er blitt økt, uten at kundene selv har søkt om dette. Det er derfor nødvendig å innta en bestemmelse i forskriften, slik Finanstilsynet foreslår, om at kreditttrammer ikke skal økes uten etter søknad fra kunden. Forbrukerrådet støtter også innskjerpingen som innebærer at søknader om kredittkort skal avslås hvis det foreligger negativ kredittvurdering.

#### **§ 4. Opplysninger under kredittforholdet**

Forbrukerrådet støtter forskriftsfesting av tydeliggjøring av kredittgiverens opplysningsplikt under kredittforholdet, jfr. finansavtaleloven § 48a.

Ved avtale om kreditt i form av kassakreditt eller annen rammekreditt skal de månedlige kontoutskriftene og fakturaene heretter blant annet inneholde følgende opplysninger:

- perioden som kontoutskriften dekker
- størrelsen på benyttet kreditt og datoene for bruk av kreditt
- forrige kontoutskrifts saldo og dato



- d) ny saldo
- e) datoene for kredittkunders betalinger og størrelsen på disse
- f) benyttet nominell rente
- g) andre kredittkostnader som har påløpt
- h) det minimumsbeløp som kredittkunden eventuelt er forpliktet til å betale.

Ved andre kredittavtaler skal kunden vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid kunne kreve å få tilsendt en nedbetalingsplan eller, dersom det er avtalt avdragsfrihet, en oversikt over tidspunkter og betingelser for betaling av renter og andre kredittkostnader.

#### § 5. Fakturering av utestående kreditt

Finanstilsynets undersøkelser i 2014, 2015 og 2016 har vist manglende respekt for retningslinjene fra flere kredittgivere. Pr. september 2016 hadde kun en tredjedel av kredittforetakene (12 av 36) fulgt opp retningslinjene og innført fakturering av totalt utestående kreditt.

Forbrukerrådet støtter derfor Finanstilsynets forslag om å innføre krav i forskriften om en faktureringsmetode der beløpsfeltet på fakturaene til kundene skal vise samlet utestående kreditt for hver enkelt, og at kunden på fakturaen skal gis informasjon om at beløpet kan endres til et lavere beløp og hvilket beløp som minimum må betales.

#### § 6. Tabell med kostnader

Flere finansforetak informerer ikke sine kunder i tilstrekkelig grad om kostnadene ved å bruke kredittkort mv. Finanstilsynets undersøkelser viser at en fjerdedel av finansforetakene ikke har inntatt en tabell i fakturaen som viser kostnader ved å utsette betaling. Dette kan bidra til at en del forbrukere pådrar seg for høy gjeld i forhold til egen inntekt og betjeningsevne.

Forbrukerrådet støtter derfor forslaget om at fakturaene skal inneholde tabeller der kostnadene ved ulike betalingsløsninger fremgår tydelig. Dette vil kunne medføre at mange forbrukere betaler tilbake raskere fremfor å utsette, hvilket igjen vil bety lavere rentekostnader for kundene.

#### § 7. Ikrafttredelse

Forbrukerrådet mener at forskriften bør tre i kraft så raskt som mulig.

De fleste finansforetak har vært godt kjent med innholdet i tidligere retningslinjer vedrørende fakturering av kredittkortgjeld, og har hatt god tid til å tilpasse fakturasystemene til kravene i den nye forskriften.

#### Øvrige kommentarer

Forbrukerrådet mener det er en viktig presisering fra Finanstilsynets side at reglene skal gjelde for alle betalingskort som er knyttet til kreditt og hvor kreditten faktureres kunden, ikke bare det som omtales som kredittkort men også debetkort som er knyttet opp mot en konto med kredittavtale.

Forbrukerrådet vil for øvrig anbefale at det inntas tekst i forskriften om oppfølging og sanksjonering i de tilfeller der finansforetak unnlater å følge opp de nye bestemmelsene. Krav om etterkommelse av pålegg (retting) og bruk av tvangsmulkt (herunder dagbøter) er allerede regulert og hjemlet i finansforetaksloven § 22-2, og bør tydelig fremgå som aktuelle virkemidler i forskriften.

I tillegg bør det vurderes en lovendring som i særskilte tilfeller kan gi hjemmel for inndragning av konsesjon for finansforetak som over tid ikke etterkommer pålegg om retting.



Vennlig hilsen  
**FORBRUKERRÅDET**

Jorge B. Jensen  
Fagdirektør finans

Bjarki Eggen  
Seniorrådgiver finans

*Dette dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke signatur.*