

Justis- og beredskapsdepartementet  
Postboks 8005 Dep

Deres ref

Vår ref  
17/3708 -

Dato  
15.12.2017

## Høringssvar – revisjon av finansavtaleloven

Finansdepartementet viser til brev 7. september 2017 om høring av forslag til ny finansavtalelov, med høringsfrist 15. desember 2017.

Departementet støtter Justisdepartementet i at det er behov for modernisering av finansavtaleloven. Videre støtter Finansdepartementet en styrking av forbrukervernet i finansavtaleloven som er i tråd med omtalen i Finansmarkedsmeldingen 2016-2017. Departementet er også positiv til intensjonen i forslaget om å styrke vernet av personer som stiller boligen sin som pant for lån til næringsvirksomhet. Det er samtidig viktig å ivareta hensynet til kapitaltilgangen til næringslivet. Det er viktig at det er tilstrekkelig fleksibilitet i regelverket til at bankene kan tilby kreditt til næringslivet på en hensiktsmessig måte.

Teknologiutvikling kan føre til nye produkter, forenkle prosesser knyttet til eksisterende produkter og redusere kostnader både for næringen og for kundene. Det er viktig med gode regler som ivaretar en hensiktsmessig risiko- og ansvarsdeling mellom institusjon og kunde, og at loven bidrar til å sikre at alle kunder får et fullverdig tilbud. Ansvar for institusjonen må imidlertid ikke bli så vidtrekkende at det i realiteten hindrer næringen i å ta i bruk teknologi på en hensiktsmessig og fornuftig måte eller fører til uforholdsmessige krav til dokumentasjon.

Finansdepartementet arbeider for tiden med å utarbeide forslag til lovendringer for å gjennomføre de offentligrettslige delene av forventede EØS-regler som svarer til det reviderte betalingstjenestedirektivet (PSD2). Det er, blant annet av hensyn til nivå 2-

rettsakter til PSD2, hensiktsmessig å legge terminologien i norsk lovgivning som gjennomfører direktivet tett opp til direktivet. Videre er det viktig at norsk rett benytter konsistent terminologi, selv om direktivet gjennomføres i forskjellige lover og forskrifter. Etter departementets vurdering bør utforming av regler som gjennomfører PSD2, koordineres med Finansdepartementet, og de bør tre i kraft samtidig.

Hvitvaskingslovutvalget har i NOU 2016: 27 foreslått at foretak som driver fysisk pengetransport med telletjeneste, skal underlegges hvitvaskingsloven. Dette er foretak som mottar kontanter på vegne av kunder, teller dem opp og overfører en korresponderende sum til kundens konto. I forbindelse med gjennomføringen av PSD2 i svensk rett er det blitt foreslått å anse denne typen tjeneste som en type betalingstjeneste, se SOU 2016:53, på s. 173 flg. Etter departementets vurdering bør det vurderes om slikt mottak av kontanter og overføring til konto er en betalingstjeneste etter PSD2 annekset I punkt 1.

Finanstilsynet har i sitt høringssvar påpekt at utkastet til regler på enkelte punkter innebærer en dobbeltregulering av forhold som også er regulert i finansforetaksloven. Etter Finansdepartementets syn vil det være hensiktsmessig at Justisdepartementet i samråd med Finansdepartementet ser nærmere på om enkelte av forholdene som er foreslått regulert i finansavtaleloven, i stedet burde reguleres i offentligrettslig lovgivning. Eksempler på dette vil være:

- Regulering av krav til god forretningsskikk (sml. finansforetaksloven § 13-5)
- Krav til organisering av kundebehandling og interne klageordninger (sml. finansforetaksloven § 16-1)
- Regulering av bankenes utlånspraksis, herunder krav til kontantinnsats ved varekjøp
- Krav til ansvarsforsikring for låneformidlere.

Tilsvarende spørsmål om dobbeltregulering oppstår også for andre deler av finanssektorregelverket, herunder verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond.

Departementet viser til at Justis- og beredskapsdepartementet ønsker innspill om kontoer med «grunnleggende betalingstjenester» bør være en særskilt produktkategori. Departementet bemerker at hvitvaskingsloven i dag overlater en del skjønn til de rapporteringspliktige når det gjelder blant annet krav til identifisering og bekreftelse av identiteten til kunden. Det er derfor ikke alltid gitt at hvitvaskingsloven krever at en kunde avvises som følge av hvitvaskingslovens krav. Etter departementets vurdering kan spørsmålet med fordel vurderes i lys av eventuelle regler om utstedelse av begrensede betalingskort for stønads- og velferdsytelser. Dersom det gis regler om særskilte, begrensede konti, alternativt om særskilte konti for «grunnleggende betalingstjenester», vil hvitvaskingslovens regler kunne presiseres i denne henseende. Dette vil også sikre tydeligere forventninger til de relevante rapporteringspliktige. For

ordens skyld understreker departementet at hvitvaskingsregelverket forbyr anonyme konti og kun tillater anonyme e-penger i visse tilfeller.

Departementet har merket seg at flere av høringssvarene som har kommet inn, tilsier at det kan være behov for etterarbeid og nærmere vurderinger av en del problemstillinger og forslag i høringsnotatet. Etter departementets syn kan det være gode grunner til å involvere berørte instanser i oppfølgingen av høringen. Departementet ber i alle tilfeller om å bli involvert i dette arbeidet.

Med hilsen

Geir Åvitsland e.f.  
ekspedisjonssjef

Åse Natvig  
avdelingsdirektør

*Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer*