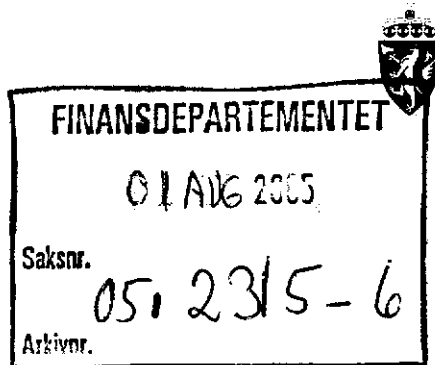


Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO



KREDITILSYNET
The Financial Supervisory Authority of Norway

Saksbehandler: Wiborg og Solem
Dir. tlf: 22 93 99 13 (Solem)
Vår referanse: 05/5563
Deres referanse:
Dato: 29.07.2005

HØRING - FORSLAG OM ENDRING AV PRODUKTPAKKEFORSKRIFTEN

Det vises til brev datert 4. juli 2005, der Finansdepartementet ber om synspunkter til forslag om endring av forskrift 1. juni 1990 nr. 429 om produktpakker mv.

Høringsbrevet er basert på et forslag fra Kredittilsynet sendt 31. mai 2005, der det ble foreslått at produktpakkeforskriftens virkeområde utvides til også å omfatte livsforsikringsselskapers adgang til å sette vilkår for levering av uføre- og etterlattepensjon i henhold til foretakspensjonsloven. Formålet med forslaget er å sikre at livsforsikringsselskapene ikke setter som vilkår for levering av uføre- og etterlattepensjoner at foretakene også aksepterer tilbud om levering av alderspensjon. Dette er spesielt aktuelt som følge av den vekst som nå forventes i dette markedet og det begrensede antallet tilbydere.

Kredittilsynet har som kjent deltatt i en arbeidsgruppe som har hatt som mandat å kartlegge og utrede hva som kan gjøres for å bedre informasjonen til sluttbrukerne i finansmarkedene. Arbeidsgruppen avga sin rapport 18. august 2004. Rapporten er overlevert til Finansdepartementet. Det ble blant annet konkludert med at følgende endringer i produktpakkeforskriften bør gjennomføres:

- Forskriftens virkeområde bør utvides til å gjelde alle tjenester (og produkter) som leveres av finansinstitusjoner.
- Forbudet mot at en tjeneste kun tilbys på betingelse av at kunden samtidig skaffer seg en annen tjeneste bør videreføres. Derimot foreslås det at forbudet mot at en tjeneste tilbys på særlig gunstige vilkår dersom kunden samtidig skaffer seg en annen tjeneste oppheves.
- Finansinstitusjoner som tilbyr to eller flere tjenester samlet plikter å oppgi prisen på de enkelte komponentene, jf. finansieringsvirksomhetsloven § 2-11. Arbeidsgruppen går inn for at opplysningsplikten utvides til også å gjelde de øvrige vilkårene for å utnytte tilbudet.
- Kredittilsynet bør gis kompetanse til å forby finansinstitusjoner å benytte vilkår i produktpakker som anses uheldig ut fra hensynene til soliditet, konkurranse og forbrukerne.

KREDITILSYNET side 1 av 2

Postadresse:
Postboks 100 Bryn
0611 Oslo

Besøksadresse:
Østensjøveien 43
0667 Oslo

Telefon: 22 93 98 00
Telefaks: 22 63 02 26
Org. nr.: 840747972

post@kredittilsynet.no
www.kredittilsynet.no

Arbeidsgruppens forslag er innholdsmessig sett identisk med Banklovkommisjonens forslag til § 13-4 i ny lov om finansforetak, jf. NOU 2001: 23. For en mer inngående beskrivelse av forslaget vises det til arbeidsgruppens rapport side 66 til 73 og Banklovkommisjonens utredning side 82 til 85. Kredittilsynet slutter seg til dette og anbefaler **prinsipalt** at produktpakkeforskriften med hjemmel i finansieringsvirksomhetsloven §§ 2-11 og 2-14 nå endres slik at forskriftens materielle bestemmelser blir lydende som følger:

"§ 1. Forbud

En finansinstitusjon kan ikke tilby en tjeneste eller et produkt med vilkår om at kunden samtidig skaffer seg en annen tjeneste eller et annet produkt.

§ 2. Informasjonsplikt

Når to eller flere tjenester eller produkter tilbys samlet skal finansinstitusjonen, i tillegg til prisen på de enkelte tjenester eller produkter som inngår i pakken, samtidig opplyse om vilkårene for å utnytte tilbudet.

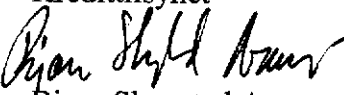
§ 3. Kredittilsynets kompetanse

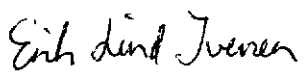
Kredittilsynet kan forby finansinstitusjoner å benytte vilkår i produktpakker som anses uheldig for foretakets soliditet, skadelig for virksom konkurranse eller urimelig overfor forbrukerne."

Forslaget utvider virkeområdet for forskriften til å gjelde alle tjenester som leveres av finansinstitusjoner, inklusive levering av kollektive livsforsikringer og andre forsikringstjenester. Det kan ikke anses påkrevd med ny høring, siden dette forslaget innholdsmessig er sammenfallende med Banklovkommisjonens forslag som allerede har vært på høring. Forslaget i brev av 31. mai 2005 må ses på bakgrunn av at Banklovkommisjonens forslag har blitt liggende ubehandlet og at det nå haster å gjøre noe på forsikringsområdet.

Subsidiært, under forutsetning av at Finansdepartementet ikke nå går inn for vårt prinsipale forslag, foreslår Kredittilsynet at ordlyden i departementets forslag justeres noe. Departementet foreslår at forskriften skal gjelde *"et livsforsikringsselskaps adgang til å sette vilkår for levering av kollektive livsforsikringer"*. Begrepet *kollektive livsforsikringer* er imidlertid et tvetydig begrep, siden det også kan oppfattes som *alderspensjon med eller uten uføre- og etterlattepensjoner*. Kredittilsynet vil derfor reise spørsmål ved om det ikke blir klarere hvis tilføyelsen i forskriften utformes slik at forskriften gjelder *"adgang til å sette vilkår for levering av ytelser innen kollektiv livsforsikring"*. Vi vil samtidig presisere at forslaget også er ment å omfatte vilkår for levering av premie- og innskuddsfritak ved uførhet. Det siste er spesielt viktig når forslaget til lov om obligatorisk tjenstepensjon (NOU 2005: 15 "Obligatorisk tjenstepensjon") inneholder en plikt for foretaket til å tegne innskuddsfritak eller premiefritak under uførhet.

Med hilsen
Kredittilsynet


Bjørn Skogstad Aamo
kredittilsynsdirektør


Erik Lind Iversen
fung. avdelingsdirektør

Vedlegg: Arbeidsgruppens rapport