

Justis- og Politidepartementet
Lovavdelingen
Postboks 8005 Dep
0030 Oslo

Deres ref.: 200903351 EP
HCH/LNR/bj

Vår ref.: 2009/500
MAB HAOK 542.1

Dato: 03.09.2009

Høringsuttalelse - NOU 2009:11 Kredittavtaler

Bakgrunn

Konkurransetilsynet viser til Justisdepartementets brev 26. mai 2009 vedrørende ovennevnte høring.

Høringen gjelder forslag til endringer av reglene om kredittavtaler, blant annet for å gjennomføre Europaparlaments- og rådsdirektiv 2008/48/EF om forbrukerkreditt (forbrukerkredittdirektivet).

Kredittkjøpslovutvalget foreslår blant annet en samordning av reguleringen i kredittkjøpsloven og finansavtaleloven kapittel 3, ved at kredittkjøpsloven oppheves og virkeområdet for finansavtaleloven utvides slik at finansavtaleloven også kommer til anvendelse på kredittavtaler som i dag reguleres av kredittkjøpsloven. Utredningen omfatter også Kredittkjøpsutvalgets vurdering av om dagens regel i kredittkjøpsloven § 7 med tilhørende forskrift om krav om kontantinnsats ved kredittkjøp bør videreføres.

Konkurransetilsynets merknader

Kredittkjøpsloven § 7 fastsetter at ved forbrukerkredittkjøp kan Kongen gi forskrift om at minst 20 prosent av varens kontantpris skal betales kontant, dersom varens kontantpris overstiger 10 prosent av folketrygdens grunnbeløp og kreditten gis for mer enn 30 dager. Forskrift av 15. juli 1986 nr. 1616 fastsetter i § 2 et kontantinnsatskrav på minst 35 prosent av varens kontantpris.

Det følger av utredningen at forbrukerkredittdirektivet ikke inneholder bestemmelser som pålegger statene å ha regler om kontantinnsats ved forbrukerkredittkjøp. Ifølge utvalget inneholder direktivet heller ingen bestemmelser som er til hinder for nasjonal regulering på dette punkt. Utvalget legger derfor til grunn at lovgiver står fritt til å videreføre, endre eller oppheve gjeldende bestemmelser om kontantinnsats.

Konkurransetilsynet påpeker at det i en gitt betalings situasjon kan være en konkurranseflate mellom ulike kredittinstrumenter. For noen forbrukere vil valget stå om at kjøpet gjennomføres som avbetalingskjøp med kontantandel eller ved hjelp av en annen type kreditt, for eksempel betaling med kredittkort, faktureringskort eller bruk av kontokreditt.

Dagens regler om kontantinnsats innebærer en konkurransemessig ulempe for tilbydere av kreditt som faller inn under reglene, sammenlignet med tilbydere som faller utenfor. Kravet om kontantinnsats kan således slik Konkurransetilsynet ser det bidra til en konkurransevridning mellom ulike former for kreditt. På denne bakgrunn mener tilsynet at det vil være uheldig å videreføre regelen.

Konkurransetilsynet støtter følgelig utvalgets flertall, som foreslår å oppheve forskriftshjemmelen i kredittkjøpsloven § 7 om kontantinnsats. Det vises videre til at det gjelder andre regler som ivaretar forbrukervern hensyn, slik som informasjonsplikt, frarådningsplikt og plikt for kreditttyter til å vurdere forbrukerens kredittverdighet.



Når det gjelder definisjonen av forbrukerbegrepet fremgår det av utredningen at utvalgets flertall foreslår å videreføre gjeldende norsk forbrukerdefinisjon, som er en særnorsk definisjon. Mindretallet foreslår på sin side å endre finansavtalelovens definisjon av forbruker ved at hovedsakelighetskriteriet fjernes. På den måten vil definisjonen bringes i overensstemmelse med direktivets forbrukerdefinisjon.

Konkurransetilsynet mener prinsipielt at en for å sikre like vilkår for markedstilgang og dermed stimulere konkurransen, bør søke å unngå særnorske regler. Utgangspunktet bør slik tilsynet ser det være at de norske reglene om kredittavtaler i størst mulig grad er harmonisert med direktivets bestemmelser. I tilknytning til dette mener Konkurransetilsynet at det bør tas hensyn til de konkurransemessige konsekvensene av norsk regulering som avviker fra det som ellers følger av EØS-regelverket.

Konkurransetilsynet har for øvrig ingen merknader.

Med hilsen

Eivind Stage (e.f.)
seksjonsleder

Hanne Olsen Kjellevold
seniorrådgiver

Kopi til:

Fornyings- og administrasjonsdepartementet Postboks 8004 0030 Oslo

Mottakere:

Justis- og Politidepartementet Postboks 8005 Dep 0030 Oslo