

Deres ref.: 22/3650

Oslo, 31. Oktober 2022

## **HØRINGSUTTALELSE FRA RETTSPOLITISK FORENING – HØRING OM TILLEGGSFORDELER VED KREDITTOPPTAK**

### **1. Innledning**

Rettspolitisk forening (Rpf) er en uavhengig forening bestående av jurister, studenter i juridiske fag og andre interesserte. Rettspolitisk forening arbeider blant annet for å forsvare rettsstatlige verdier og for å bedre den rettslige situasjonen til sosialt vanskeligstilte grupper.

Vi ønsker med dette å knytte noen bemerkninger til Finanstilsynets høring om tilleggsfordeler ved kredittopptak.

### **2. Det bør innføres forbud mot å tilby tilleggsfordeler ved kredittopptak**

Foreningen støtter forslaget om å regulere tilleggsfordeler ved kredittopptak. Forslaget verner om en sårbar og utsatt gruppe og bidrar til at forbrukere tar veloverveide valg. Forslaget viderefører finansavtalelovens innskjerpede regulering av kredittyternes ansvar.

Etter vårt syn går ikke forslaget langt nok i reguleringen av kredittopptak og gjeldsopptak blant sårbare forbrukere. Det finnes ikke gode grunner for å fortsatt godta at tilleggsfordeler kan avtales med vilkår om kredittopptak, selv om de samme fordelene gjelder debetløsninger. Et forbud muliggjør effektiv redusering av unødvendig og tyngende gjeldsopptak for sårbare forbrukere. Det er uetisk å tillate at kredittkortrentene som hefter på sårbare forbrukeres lånopptak i stor grad finansierer forsikringer, prisavslag og andre kundefordeler <sup>1</sup>.

Etter vårt syn vil ikke forslaget medføre en reduksjon av kredittopptak med tilleggsfordeler. Kredittopptak med tilleggsfordeler vil fortsatt like attraktivt og tilgjengelig. Særlig fordi forbrukeren samtidig med tilleggsfordelene vil motta betalingsmidler til å realisere disse. Det vil alltid gjøre kredittkort mer gunstig enn debetkort for forbrukere med betalingsvansker.

Finanstilsynet peker på at tilleggsfordeler som reiseforsikring ved kredittopptak kan gavne forbrukere, og at forbud mot tilleggsfordeler er uforholdsmessig. Hensynet til vern av sårbare og utsatte forbrukere bør imidlertid veie tyngre enn adgangen til forbrukergoder og handlefrihet.

---

<sup>1</sup> Høringsnotatets s. 16.

Selv om kredittkort blir benyttet av mange til å nyte tilleggsfordeler, kan ikke det alene være avgjørende for reguleringen. Det overordnede målet med forslaget er å redusere eksisterende gjeldsgrad og hindre nye gjeldsoptak. Bli kreditt for attraktivt for sårbare forbrukere å ta opp, er skaden allerede skjedd. Selv forbrukergoder som reiseforsikring, er ofte betinget av en 50 % kredittkortfinansiering av reisen for å kunne realiseres<sup>2</sup>.

Et forbud mot tilleggsfordeler ved kredittopptak er ikke mer inngripende enn andre strenge reguleringer i tilbud og markedsføring av kreditt. Vedtakelsen av den nye finansavtaleloven eksemplifiserer på flere områder at vesentlige inngrep i kredittytteres omsetningsmuligheter og forbrukernes alminnelige handlefrihet tillates til fordel for hensynet til sårbare forbrukere, se eksempelvis på innføringen av avslagsplikten for kredittavtaler<sup>3</sup>. Vi mener de samme hensynene gjør seg gjeldende her.

\*\*\*

Eventuelle spørsmål kan rettes til styret i foreninga på e-post [styret2@rpf.no](mailto:styret2@rpf.no).

Med vennlig hilsen

Ermal Veliqi  
Rettspolitisk forening

---

<sup>2</sup> Høringsnotatets s. 18.

<sup>3</sup> Lov om finansavtaler av 18. desember 2020 § 5-4. Trer i kraft 01.01.2023.