

# Ny finansavtalelov

Konsernadvokat Trond Søyland  
Eika Gruppen AS

eika.

# Ny lov

Gjennomfører tre direktiver - lovstruktur



# Fremdrift?

Uklart

- Forsinkelser i EØS
- Nasjonale regler før implementering i EØS-avtalen?
- Koordinering med de offentligrettslige reglene i PSD II?
- Høringsfrist 15.12.17
- Høringsgruppe i Finans Norge



# Headlines

Utvidet anvendelsesområde	→	Lignende kontrakter
Definisjoner / avgrensninger	→	Når fravikelig, direktivene
Økt forbrukerbeskyttelse	→	Informasjon og veiledning, bevisbyrderegler
Betalingsgjennomføring	→	Overføringstid, belastning
Teknologinøytral	→	Elektronisk kommunikasjon og dokumentasjon
Nye tjenesteytere	→	Betalingsfullmakter og opplysningsfullmakter
Rett til konto	→	Grunnleggende betalingstjenester
Forbud kreditt/kausjon	→	Ikke frarådning

# Lovstruktur

Fragmentert brukervennlighet?

Formålet er å lage en brukervennlig lov

Sentrale regler fremgår av loven,  
detaljer i forskrift



God norsk rettstradisjon

EU-direktivene er sektorbaserte,  
komplisert å lage fellesregler

Samlet regulering av flere typer  
kontrakter



Blir fragmentarisk fordi det allerede  
er spesiallover på andre rettsområder

Lovfesting av hybrider av  
alminnelige bevisbyrderegler, samt  
erstatnings- og obligasjonsrettslige  
prinsipper

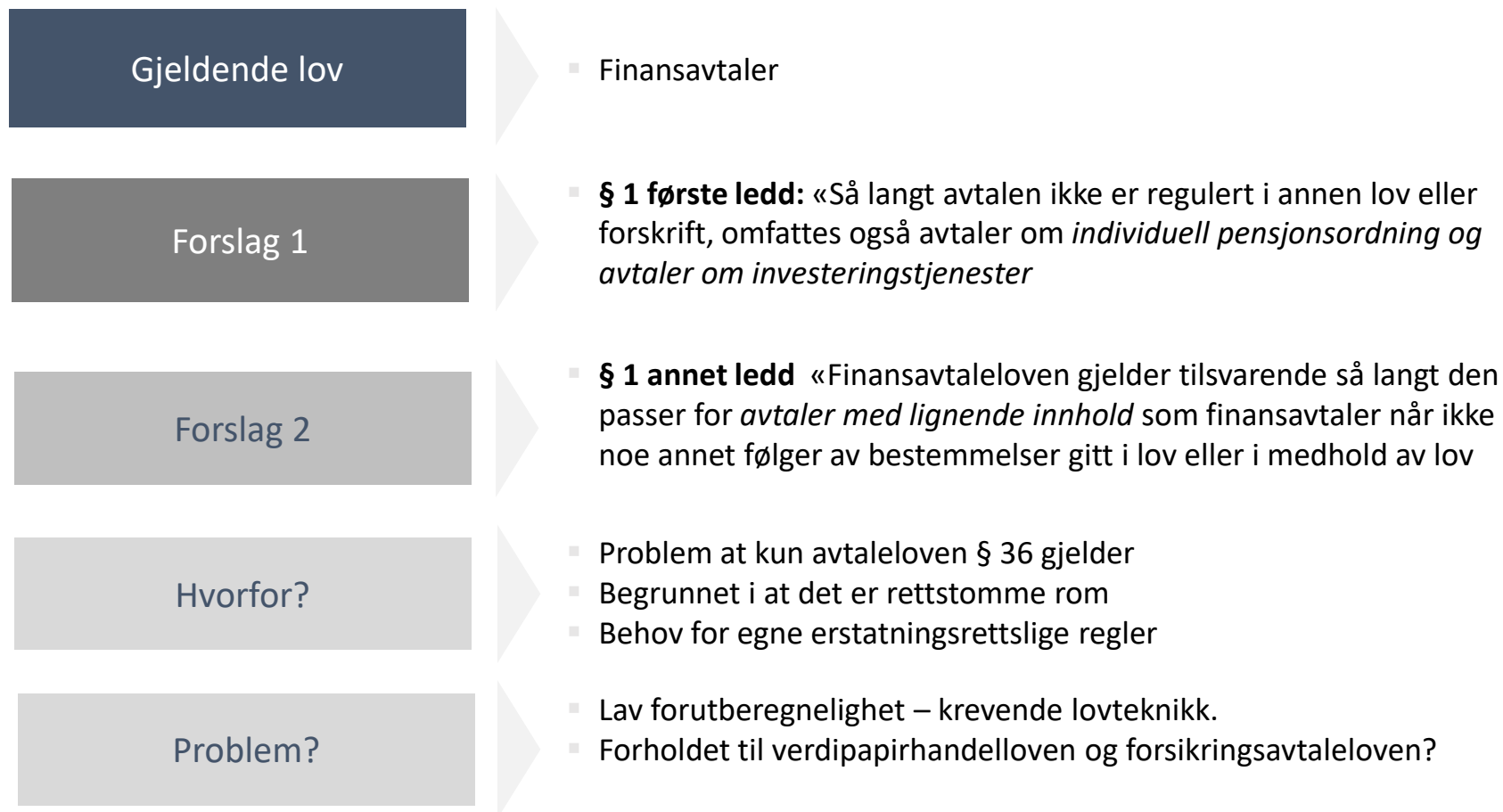
Forsøk på å forenkle språkbruk



Vanskelig å «oversette» direktivene  
til norsk lovspråk

# Virkeområde

## Utvidet anvendelsesområde



# Alminnelige bestemmelser (Kap. 1)

§ 1 Anvendelsesområde – blir for mye !

§ 2 Avtalefrihet – her må det ryddes og flyttes. Eks. «Boliglånskunde»

§ 3 Lovvalg

§ 4 Tjenesteyters plikter – innføring av en «god forretningsskikk» bestemmelse. Bærer preg av samlebestemmelse som treffer likt og ulikt. Mer hensiktsmessig å legge enkeltheter under de ulike kapitler. Hybrid fra verdipapirretten

§ 5 Kommunikasjon – Tidligere samtykkeregulering snus, det kan benyttes elektrisk kommunikasjon med mindre kunden reserverer seg. Også realkausjon. NB Det må ses nærmere på reguleringen av «kommet frem» og «kommet til kunnskap»-reguleringen. Synes å følge opp EU-dom rundt varsling i nettbank.

§ 6 Markedsføring

# Alminnelige bestemmelser

§ 7 Bevisbyrde – se misbruk av elektronisk signatur (§ 14) og misbruk av konto og kort (§ 47 og § 64). Et mål er å endre praksis i FinKN «Pin-kode må ha vært oppbevart sammen med kortet». Det må ses nærmere på forholdet mellom bevisbyrde for «egen bruk» og for «skyldgrad for kunden»

§ 8 Kunder med verge – søker å rydde opp i varslingsregler overfor umyndige, mindreårige og verge – jf. også tidligere sak om rentevarsling for umyndiges konto.

§ 9 Gjennomføring av EØS-forordninger

§§ 10 -14 Generelle bestemmelser om mislighold og erstatning. Forholdet til alminnelig obligasjonsrett og erstatningsrett må avklares. Må være fravikelig i NL

§§ 15-17 Bestemmelser om klagebehandling og tilsyn. Det settes behandlingsfrist på 15 dager

§§ 18 – 21 regulerer finansoppdrag, finansmeglere, finansagenter og finansrådgivere



# Betalingsoppgjør (Kap.2)

## Forholdet mellom betaler og betalingsmottaker

§ 22 Gjelder mellom betaler og betalingsmottaker ved betalingsoppgjør mv – men NB også opplysningsplikt for betalingstjenesteyter om gebyrer (§ 26) og fordeling av hvem som skal betale gebyrene til betalingstjenesteyter (§ 27)

§ 28 Sletting og frigivelse av pant, samt tilbakelevering av kausjonsdokument. Plassering i kap 2?  
Hva med elektroniske dokumenter?

§ 29 Her kommer straffel.ikrl. § 12 inn - «Av spill og veddemål.....»

# Kontoavtaler og betalingstjenester (Kap. 3)

## Noen enkelttemaer

Generelt: 1) En god del jobb å gjøre mht. definisjoner, 2) Samkjøring med off.rettslig gjennomføring av PSD II

§ 31, § 32 Sikrer kundens rett til bruk av betalingsfullmektig og opplysningsfullmektig. Definisjon av «betalingskonto»?

§ 33 Rett til grunnleggende betalingstjenester (PAD art 15-18). Strengere vern mot oppsigelse §45

§ 38, § 42 Kontoavtale kan inngås elektronisk, endringer kan foretas ved passiv aksept

§ 44 Bistand til å flytte konto (PAD art 10). Også for NL?

§§ 47-56 En rekke tekniske bestemmelser om gjennomføring av **godkjente** betalingstransaksjoner, herunder at nasjonale overføringer skal skje samme virkedag (§ 51). Avstemme mot direktiver

# Kontoavtaler og betalingstjenester (Kap. 3)

## Noen enkelttemaer

Generelt: Skilles det mellom bevis for pdas. «egen bruk» og «andres misbruk» og bevis for «grov uaktsomhet» ved andres misbruk – re Høyesteretts Kjæremålsutvalg

§§ 57-68 En rekke tekniske bestemmelser om gjennomføring av **ikke godkjente** betalingstransaksjoner, misbruk av konto og kort. Avstemme mot direktiver

§ 64 Som i gjeldende lov reguleres forholdet mellom hhv. kundens og bankens ansvar for misbruk. Egenandel reduseres til 400 ved simpel uaktsomhet. Må ses i sammenheng med § 7 siste ledd om bevisbyrde for grov uaktsomhet og § 47 om kundens samtykke til transaksjon. Uttalt at nemndas praksis «Kort og kode må ha vært oppbevart sammen» må endres !!

§ 65 Plikt til tilbakeføring, adgang til å ikke tilbakeføre snevres inn, kun der vi tror det er svikaktig oppførsel. Bestemmelsen gjelder dessuten kun ved «ikke godkjent transaksjon». Hva hvis Pin er benyttet, men kunden bestrider??

§ 71 Krav om uttrykkelig samtykke fra kunden for avtaler om betalingsfullmakt og opplysningsfullmakt

# Kredittavtaler (Kap. 4)

## Noen enkelttemaer

Generelt: 1) En jobb å gjøre mht. definisjoner, 2) når bør det være avtalefrihet (næringsdrivende og forbruker) og 3) forholdet til andre regler (eks. produktpakker §

§ 74 Realkreditt, boliglån og lån sikret med pant i andre formuesgoder

§ 79 Forklaringsplikt - hvordan gjennomføre i forskrift

§ 80 Plikt til å kredittvurdere og til å avslå – erstatter frarådning (grønt, gult og rødt lys)

§ 88 Endring av kredittvilkår ved passiv aksept

# Kausjonsavtaler (Kap. 5)

## Noen enkelttemaer

§ 95 Forklaringsplikt - hvordan gjennomføre i forskrift

§ 96 Plikt til å kredittvurdere og til å avslå

§ 97 Åpnes for elektroniske kausjonsavtaler

# Avslutning

PSD II, PAD, MiFID II, MCD, GDPR, PRIIPs, IMD II

Et godt stykke arbeid å gjøre,  
God mulighet for gebyrer og straff

eller

Intet problem er så stort at du ikke kan løpe fra det.....