



evry.com

Barne- og likestillingsdepartementet

Dato: 14.09.17
Deres ref.: 17/3078-

Side 1/2

Høring av forslag til forskrift om virksomhet etter gjeldsinformasjonsloven – Høringsuttalelse fra EVERY Norge AS

Som Norges største IT-selskap har EVERY omfattende leveranser til norsk og nordisk næringsliv, finanssektoren og offentlige virksomheter innen stat, kommune og helsesektor. Selskapet har 8200 ansatte og er representert i 50 byer i Norden med hovedvekt på Norge og Sverige.

Sett i forhold til etablering, forvaltning og distribusjon av gjeldsinformasjon blir EVERY uavhengig av løsning en betydelig bidragsyter gjennom hele verdikjeden. Som ledende leverandør av bank-/finansløsninger, distributør av informasjon fra offentlige registre og kredittopplysningsvirksomhet, er gjeldsregisteret av stor interesse for EVERY og EVERYs kunder.

EVERY ser positivt på intensjonene i vedtatt gjeldsinformasjonslov og utkast til forskrift. Vi vurderer å søke konsesjon for etablering av gjeldsinformasjonsforetak, og svarer på høringen med dette som utgangspunkt.

For å sikre høy kvalitet på gjeldsinformasjonen og effektivitet i praktiske forhold, foreslår vi noen justeringer til utkast til forskrift.

Utlevering for utarbeidelse av kredittscoremodeller

Departementet ber om høringsinstansenes syn på forskriftsutkastet § 6, som gjelder utlevering av gjeldsopplysninger fra gjeldsinformasjonsforetak til finansforetak og kredittopplysningsforetak for utarbeidelse av kredittscoremodeller. Departementet anser det som hensiktsmessig, blant annet av personvern hensyn, at gjeldsinformasjonsforetak bare skal kunne utlevere gjeldsopplysninger om det enkelte finansforetaks eller kredittopplysningsforetaks egne eksisterende kunder. For kredittopplysningsforetak vil begrepet "kunder" omfatte eksisterende kunder hos finansforetak som er kunde av eller oppdragsgiver for kredittopplysningsforetaket.

EVERYs generelle vurdering er at foreslåtte avgrensninger i praksis medfører at finans- og kredittopplysningsforetak ikke kan utarbeide generiske kredittscoremodeller som dekker hele befolkningen. En annen konsekvens er at nye finansforetak som ønsker å etablere seg i markedet ikke gis anledning til å benytte gjeldopplysninger i sin kredittvurdering før egen portefølje er etablert.

Videre forstår vi at gjeldsinformasjonsforetak gis en plikt til å verifisere hvem som er slutt kunder av finansforetak, og hvilke finansforetak som er kunder av hvilke kredittopplysningsforetak, før utlevering av gjeldsopplysninger skjer.

Dette forslaget medfører avklaringsbehov for virksomheter som vurderer å etablere gjeldsinformasjonsforetak;

- Hva er definisjonen på en kunde i denne sammenheng? Er kravet at kunden skal ha en aktiv lånekonto i finansforetaket, eller holder det at man har hatt det? Er man kunde i henhold til forskriften hvis man kjøper andre produkter fra finansieringsforetaket, f.eks forsikring?
- Hvordan skal Gjeldsinformasjonsforetak vite at omspurte er kunde av finansieringsforetak, eller finansieringsforetak som er kunde av kredittopplysningsforetak?

Hvis forskriften vedtas med foreslått begrensning om utlevering til finansforetakenes egne kunder må kundebegrepet entydig defineres. Videre må forskriften utvides til å gi gjeldsinformasjonsforetakene adgang til finansforetak- og kredittopplysningsforetaks kundedata, for å verifisere utleveringer og påføre gjeldsinformasjon.

Departementet legger videre opp til at gjeldsopplysninger til dette formål alltid skal utleveres samtidig til de foretak som har bedt om slik utlevering, og maksimalt én gang årlig. EVERY kan ikke se behov for slik avgrensning, men hvis årlig utlevering vedtas bør kravet om samtidig utlevering frafalles. Bakgrunnen er at koordinering og eventuell avvikshåndtering mellom alle involverte finans-, kreditt- og gjeldsinformasjonsforetak, vil være praktisk krevende og kostnadsdrivende.

Utlevering etter saklig behov

Departementet ber også om høringsinstansenes syn på om utlevering fra gjeldsinformasjonsforetak etter gjeldsinformasjonsloven § 12 første ledd bokstav c til kredittopplysningsforetak når disse skal utarbeide kredittscore etter forespørsel fra noen som har saklig behov for å innhente kredittopplysninger, for eksempel bør begrenses til de tilfeller hvor det skal utarbeides kredittscore på oppdrag fra kredittyttere som nevnt i bokstav a og b.

EVERYs vurdering er at alle med saklig behov for å innhente kredittopplysninger bør få

fn

tilgang til kredittscore hvor gjeldsinformasjon inngår som del av scoremodellen. Dette er nødvendig for å sikre best mulig presisjon i kredittvurderingene, og bidra til overordnet mål om forebygging av gjeldsproblemer i private hushold ved generelt å bidra til bedre kredittvurderinger.

Gjenpart

Departementet ber om høringsinstansenes syn på om gjeldsinformasjonsforetak, i stedet for en plikt til å sende gjenpart, bør pålegges en plikt til å varsle den gjeldsopplysningen gjelder om at det er foretatt et oppslag i gjeldsinformasjonsforetaket. Et slikt varsel kan inneholde informasjon om hvem som er mottaker av opplysningen, og om hvordan personen kan finne ut hvilke opplysninger som er registrert på seg. En gjenpart vil normalt også inneholde selve opplysningen som er videreformidlet.

EVRY mener det bør være en enhetlig håndtering av gjenpartsplikt for kreditt- og gjeldsopplysninger. Med nåværende lovverk betyr det utsendelse av gjenpart via elektroniske eller fysiske brev, med den fordel at omspurte raskt ser hvilke opplysninger som er utlevert. I tillegg kan moderne innsynsløsninger for verifisering av opplysninger om egen person tilrettelegges.

EVRY har i tillegg kommentarer til følgende paragrafer i høringsnotatet;

§ 2. Finansforetaks plikt til å gjøre gjeldsopplysninger tilgjengelige for gjeldsinformasjonsforetak

EVRY oppfatter at konsesjonsøknadsprosessen for hvert enkelt gjeldsinformasjonsforetak avklarer teknisk standard og tidspunkt for tilgjengeliggjøring av gjeldsinformasjon fra finansforetakene til gjeldsinformasjonsforetak. Sannsynligheten er stor for at eventuelt flere gjeldsinformasjonsforetak har forskjellige preferanser for tekniske standarder. Vi anbefaler derfor at det standardiseres på hendelsesbasert avgivelsesgrensesnitt hvor gjeldsinformasjonsselskapene fortløpende kan hente oppdatert gjeldsinformasjon i tilnærmet sanntid.

I tillegg oppfatter vi at portalløsning uten mellomlagring av gjeldsinformasjon hos gjeldsinformasjonsforetak kan være aktuelt for enkelte aktører. EVRY ser utfordringer med tilgjengelighet og datakvalitet knyttet til slik løsning som baserer seg på samtidige oppslag mot anslagsvis 200 finansforetak, men realiseres dette må også slikt grensesnitt standardiseres og gjøres tilgjengelig for alle aktører.

§ 3. Om de gjeldsopplysninger som finansforetak skal gjøre tilgjengelige for gjeldsinformasjonsforetak

Departementet spør høringsinstansene om det bør markeres med en særskilt kode eller liknede at den aktuelle gjelden er sikret med pant i en tredjepersons formuesgode. EVRY er av den oppfatning at særskilt kode skal leveres for å gi kundene best mulig datagrunnlag for korrekte beslutninger. Standardiserte koder for rammekreditt og nedbetalingslån bør også

f.u

leveres.

I fjerde ledd presiseres det at fødselsnummer skal brukes som identifikasjon. EVRYs erfaring blant annet som distributør av Folkeregisteret, viser at dette i enkelte tilfeller ikke er tilstrekkelig. Hvis feil fødselsnummer er brukt i kundesystemet har man ingen kontrollmulighet for å fange opp dette. Ved i tillegg å registrere navn er muligheten større for å avdekke mulige feilregistreringer.

Skal gjenpartsbrev sendes ut må også elektroniske og fysiske adresser for dette kunne lagres, og det må gis hjemmel for påføring av dette fra relevante offentlige registre.

§ 4. Finansforetakenes frist for å gjøre gjeldsopplysninger tilgjengelige for gjeldsinformasjonsforetak

EVRY oppfatter at departementets intensjon med formuleringen «uten ugrunnet opphold» er at opplysninger om innvilget kreditt og lån tilgjengeliggjøres så snart det er praktisk mulig. For å sikre rask oppdatering og god datakvalitet bør gjeldsinformasjonsforetak gis virkemiddel i forhold til eventuelle finansieringsforetak som avviker vesentlig fra andre med hensyn til tilgjengelighet.

§ 5. Utlevering av gjeldsopplysninger fra gjeldsinformasjonsforetak

EVRY oppfatter at det med unntak av finansforetaks egne kunder kun gis adgang til å utlevere akkumulerte opplysninger. I praksis medfører det at et finansieringsforetak i tillegg til akkumulert data fra andre finansforetak, får se opplysninger de selv har avlevert. Behandlingsregler for dette kompliserer teknisk løsning hos gjeldsinformasjonsforetak fordi tjenesten må gi forskjellige svar avhengig av hvem som spør på en kunde, men det er mulig å løse.

En vesentlig forenkling er det om brukere av gjeldsinformasjonstjenester kun gis tilgang til å se akkumulert opplysninger, inkludert opplysninger de selv har avgitt. Har de behov for detaljene har de uansett opplysningene tilgjengelig internt.

En annen teknisk utfordring vi ser gjelder eventuelle portalløsninger uten mellomlagring av opplysninger. Disse har praktiske utfordringer med å levere akkumulerte opplysninger med tilstrekkelig service- og datakvalitet fordi de medfører behov for akkumulering «on-the-fly» i transaksjonsøyeblikket. Dette medfører at det kan bli forskjellig oppslagsresultat avhengig av tilgjengelighet til finansforetakenes systemer samt hvem som spør. I tillegg blir det lengre responstider enn ved bruk av løsninger som mellomlagrer opplysningene. Løsninger for logging av bruk, sporing, gjenpartsbrev og innsynsløsninger blir også mer kompliserte.

EVRY har i forbindelse med utarbeidelse av denne høringsuttalelsen diskutert disse utfordringene med flere finansforetak, og de vektlegger viktigheten av best mulig datakvalitet, data er synkronisert og konsistens i gjeldsinformasjonen..

§ 10. Forholdet til regelverket om personopplysninger

Utkast til forskrift sier at kredittopplysningsforetaket skal sende gjenpart ved utlevering av

f.v.

gjeldsopplysninger etter gjeldsinformasjonsloven § 12 første ledd bokstav c. EVERY ser det er praktisk at omspurte mottar bare ett gjenparts brev når kredittvurdering supplert med gjeldsinformasjon foretas, men mener dette bør ses opp mot plikten gjeldsinformasjonsforetak pålegges om å verifisere kunder i §6. Denne bestemmelsen gir etter vår oppfatning gjeldsinformasjonsforetakene en plikt til å verifisere hvem som er slutt kunder av finansforetak, og hvilke finansforetak som er kunder av hvilke kredittopplysningsforetak, før utlevering av gjeldsopplysninger skjer. På denne bakgrunn ser vi det som mest hensiktsmessig at gjeldsinformasjonsforetak sender gjenparts brev for å gis virkemiddel til å følge opp egne utleveringer, selv om de går via kredittopplysningsforetak.

Krav om retting av mangelfulle personopplysninger kan etter utkastet rettes mot finansforetaket som har tilgjengeliggjort opplysningen for gjeldsinformasjonsforetaket, eller den som har mottatt opplysningene fra gjeldsinformasjonsforetaket. Den som mottar krav om retting skal videreformidle til kilden opplysningen er mottatt fra, slik at feilen kan rettes der den er oppstått.

Denne bestemmelsen medfører betydelige praktiske konsekvenser for hele verdikjeden, og spesielt for gjeldsinformasjonsforetakene. Med unntak av opplysninger finansforetak selv har avgitt er utleverte opplysninger anonymisert, slik at det ikke er mulig å se hvem som har avgitt opplysningene til gjeldsinformasjonsforetakene. Det vil si at henvendelsene ender opp hos gjeldsinformasjonsforetak, som med dette kan bli tildelt en utilbørlig stor arbeidsmengde med å formidle henvendelsene videre til anslagsvis 200 finansforetak. Hvis bestemmelsen opprettholdes foreslår vi at det gis aksept for at Gjeldsinformasjonsforetak kan etablere brukerfinansierte digitale selvbetjeningsløsninger for mottak og formidling av krav om retting.

Vi håper våre innspill er nyttige i videre arbeid med forskriftene.
Vår kontaktperson i forhold til denne høringsuttalelsen er:

Egil Årrestad
Senior rådgiver, Information Logistics & Services
Telefon: 90 06 30 94 / epost: egil.arrestad@evry.com

Med vennlig hilsen
EVERY Norge AS

Johan Nygaard
Senior Vice President

