



Barne - og likestillingsdepartementet  
Postboks 8036 Dep  
0030 OSLO

**VÅR REFERANSE**  
16/12063

**DERES REFERANSE**

**DATO**  
20.09.2017

## **Forslag til forskrift om virksomhet etter gjeldsinformasjonsloven - høring**

Det vises til Barne- og likestillingsdepartementets brev 16. juni 2017 der forslag til forskrift om virksomhet etter gjeldsinformasjonsloven sendes på høring og e-post av 14. september 2017 der Finanstilsynet gis utsatt frist for å kommentere forslaget.

Finanstilsynet har følgende kommentarer og innspill til forslaget:

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

I høringsnotatet reises det spørsmål om det bør fremgå av registeret at lånet er sikret med pant i en tredjepersons formuesgode. Finanstilsynet antar at det kan være hensiktsmessig for kredittvurdering og analyseformål at slike lån merkes med en kode. Kundens evne til å betjene gjelden vil imidlertid ikke påvirkes av om det foreligger pant i en tredjepersons formuesgode.

Det fremgår av høringsnotatet at kausjonsforpliktelser ikke skal registreres under henvisning til at dette ikke inngår i begrepet "gjeldsopplysning" og at det uansett med dagens teknologi vil være vanskelig å skille ut denne type avtaler. Finanstilsynet mener slik informasjon er viktig i kredittvurderingen og at det derfor bør presiseres i forskriften at foretakene også skal rapportere om forbrukeren har kausjonsforpliktelser i tillegg til egen gjeld. Finanstilsynet antar det vil være mulig for finansforetakene, uten urimelige kostnader, å fremskaffe og utlevere informasjon om dette.

*Til § 4 Finansforetakenes frist for å gjøre gjeldsopplysninger tilgjengelige for gjeldsinformasjonsforetak*

Finanstilsynet antar at betydningen av forskriftens krav om rapportering "uten ugrunnet opphold" vil avhenge av hvilken teknologisk løsning som velges. Finanstilsynet mener forskriften bør klargjøre finansforetakenes plikt til å legge til rette for at det rent teknisk er mulig å overføre gjeldsopplysninger slik at informasjonen til enhver tid er mest mulig oppdatert.

Det er viktig for tilliten til løsningen at dataene om enkeltpersoners gjeld er korrekte og at man unngår omfattende krav om retting, jf. forslag til forskriften § 10. Forskriften bør understreke finansforetakenes plikt til å ha rutiner som sikrer at dataene som utleveres til gjeldsinformasjonsforetaket er korrekte.

*Til § 9 Krav til datasikkerhet, IKT-systemer mv.*

I forslag til § 9 siste ledd heter det at IKT-forskriften gjelder "så langt den passer". Etter Finanstilsynets oppfatning er det ikke gitt noen begrunnelse i høringsnotatet som tilsier at ikke forskrift om informasjons- og kommunikasjonsteknologi kan gis full anvendelse. Etter Finanstilsynets vurdering bør gjeldsinformasjonsforetak omfattes av både IKT-forskriften og forskrift om risikostyring og internkontroll, tilsvarende det som er foreslått for opplysningsfullmektiger i forbindelse med PSD2.

*Til § 10*

Det bør presiseres i første ledd første og annet punktum at det er *skyldneren* som skal motta gjenpart av de utleverte gjeldsopplysninger.

*Annet*

I gjeldsinformasjonsloven heter det at Norges Bank, Finanstilsynet og Statistisk sentralbyrå kan kreve utlevert gjeldsopplysninger for analyse-, overvåknings- og statistikkformål. Det er uklart på hvilken måte foretaket skal gjøre opplysningene tilgjengelige dersom gjeldsinformasjonsforetaket baserer seg på en løsning der gjeldsinformasjonsforetaket ikke oppbevarer opplysningene selv. Finanstilsynet anser at det ikke er nødvendig å forskriftsregulere dette, men ber om å bli involvert i en nærmere vurdering av spørsmålet.

Formålet med ordningen er å forebygge gjeldsproblemer i private hushold ved å bidra til bedre kredittvurderinger i banker og andre finansforetak. For å bidra til dette, vil det være en fordel om gjeldsinformasjonsforetaket samler informasjon om all gjeld. Etter Finanstilsynets vurdering er det ikke sterke personvern hensyn utover det som er vurdert i forbindelse med loven som sådan, som tilsier at registeret bør begrenses til usikret kreditt. Barne- og likestillingsdepartementet ga i Prop. 87 L (2016-2017) uttrykk for at det er ønskelig å prøve ut effekten av gjeldsinformasjonsordning for forbrukskreditter før det foretas eventuelle utvidelser til boliggjeld og annen pantsikret gjeld. Finanstilsynet har merket seg dette, men vil samtidig anbefale at departementet tar sikte på å utvide ordningen så snart det lar seg gjøre.

For Finanstilsynet

Morten Baltzersen  
finanstilsynsdirektør

Anders N. Kvam  
forbrukerkoordinator

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*