



DET KONGELIGE FORNYINGS-,
ADMINISTRASJONS- OG KIRKEDEPARTEMENT

Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet
Postboks 8036 Dep
0030 OSLO

Deres ref.
12/6743

Vår ref.
12/3802

Dato
14. februar 2013

Høring - Registrering av enkeltpersoners kreditt til bruk ved kredittvurdering

Det vises til brev fra Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet (BLD) av 12. desember 2012 med vedlegg.

Fornyings-, administrasjons- og kirkedepartementet (FAD) mener det er viktig at ordning med gjeldsregistrering ivaretar behovet for personvern, og har enkelte merknader til høringsnotat.

Til 2 - To modeller for registrering av gjeld

Det legges frem to modeller for registrering av gjeld: en offentlig registreringsordning som legges til Løsøreregisteret og en privat registreringsordning som administreres av bransjen selv. Vi har merket oss at kredittopplysningsbyråene har god erfaring med å samle inn, strukturere og levere ut data, samtidig som det er denne bransjen som i størst grad vil ha nytte av informasjon om enkeltpersoners usikrede forbrukskreditt. På denne bakgrunn kan det fremstå som hensiktsmessig å etablere en privat registreringsordning administrert av kredittopplysningsbyråene.

Til 3.1 - Hvilke gjeldsforpliktelser skal registreres?

BLD foreslår i høringsnotatet å la gjeld sikret ved kausjon omfattes av en registreringsordning. Som BLD påpeker innebærer dette forslaget en registrering som er noe videre enn registrering av "usikret forbrukskreditt". Vi forstår det slik at begrunnelsen for forslaget er at sikkerheten ved kausjon ikke fremgår av et register samtidig som gjelden, til tross for kausjonen, fortsatt kan innkreves hos låntaker. Vi har forståelse for argumentene for en slik utvidelse, men peker samtidig på at registreringen av personvern hensyn ikke må gjøres mer omfattende enn det som er nødvendig

Postadresse	Kontoradresse	Telefon	Administrasjonsavdelingen	Saksbehandler
Postboks 8004 Dep	Akersg. 59	22 24 90 90		Øyvind Fossum
N-0030 OSLO		Org. nr.	Telefaks	Vangberg
				22 24 48 90
postmottak@fad.dep.no		972 417 785	22 24 27 14	ofv@fad.dep.no

BLD ber videre om høringsinstansenes syn på en eventuell nedre grense for registrering av gjeld. FAD har ikke kompetanse til å vurdere dette spørsmålet utover at opplysningene som registreres må være relevante i forhold til formålet med å hindre opptak av gjeld den enkelte ikke klarer å betjene.

Til 3.2 - Hvilke opplysninger skal registreres?

Det er svært vanlig å ha flere kredittkort, i tillegg til at mange har forskjellige typer fordelskort, for eksempel hos flyselskaper, varehus og andre næringsvirksomheter. Ofte anskaffes denne type kredittkort fordi de er knyttet til bonus- eller rabattordninger som innehaveren ønsker å dra nytte av. Rammen for disse kredittene kan samlet sett være svært høy. Mange som anskaffer denne type kredittkort utnytter sjelden hele kreditten de disponerer. Dersom man kun registrer kredittramme, vil dette kunne gi et skjevt bilde av den registrertes økonomiske situasjon. Det vil kunne føre til at personer som ikke har betalingsproblemer, likevel kommer dårlig ut av kredittopplysningsbyråenes automatiserte kredittvurderinger (såkalte scoremodeller), fordi disse automatisk legger den høye kredittrammen til grunn for sine vurderinger.

Registrering av opplysninger som ikke er egnet til å oppfylle formålet med registreringen, er i strid med personopplysningsloven § 11 første ledd bokstav d. Derfor mener FAD at det er viktig å registrere utnyttet saldo i tillegg til innvilget kreditt. Når det gjelder spørsmålet om hvilken type opplysninger som skal knyttes til hver registrering, er FAD enig i BLDs vurdering av at det er tilstrekkelig å registrere en enkel angivelse av type kreditt (kredittkort, forbrukslån osv.), i tillegg til selve kreditten med ramme og saldo.

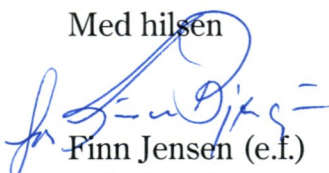
Til 3.4 - Oppdateringsfrekvens

FAD peker på at jo sjeldnere saldoopplysningene oppdateres, dess større risiko er det for at gjeldsopplysningene er feil, og beslutninger tas på feil grunnlag. Dette bør vektlegges i vurderingen av om det er tilstrekkelig med månedlig rapportering av saldo uavhengig av om offentlig eller privat modell velges.

Til 3.5 - Tilgang/utlevering

FAD anbefaler at alternativ 4 velges fordi tilgangen til opplysningene begrenses til de aktører som innrapporterer samme type opplysninger til kredittopplysningsbyråene. Den samme løsningen har fungert godt i Sverige, og mye tyder derfor på at dette vil være en tilstrekkelig stor tilgangsgruppe også i en norsk gjeldsregistreringsordning. For det tilfelle at en offentlig modell velges, mener FAD at alternativ 1 er å foretrekke.

Med hilsen



Finn Jensen (e.f.)
avdelingsdirektør



Øyvind Fossum Vangberg
førstekonsulent