



POLITIET

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

Deres referanse
12/6743

Vår referanse
2013/00100-2 008

Dato
08.02.2013

Høringssvar - registrering av enkeltpersoners kreditt til bruk ved kredittvurdering

Departementet har bedt om høringsinstansenes syn på to modeller for gjeldsregistrering, en offentlig og en privat modell.

3.1 Hvilke gjeldsforpliktelser skal registreres?

- Skal kreditt sikret ved kausjon være omfattet?
- *Kausjonsansvar og størrelsen av dette bør være omfattet av gjeldsregistreringen.*
- Bør det være en nedre grense for registrering, og på hvilket nivå denne i så fall bør være?
- *Det bør være en nedre grense for registrering på kr. 5.000,-.*

3.2 Hvilke opplysninger skal registreres?

- Bør det rapporteres både innvilget kredittramme og saldo?
- *Både innvilget kredittramma og saldo bør fremgå av registeret.*
- Hvilke opplysninger bør registreres?
- *Det må fremkomme hvilken type kreditt det gjelder, og hvilken rente som er avtalt.*

3.3 Rapporteringsplikt

- Hvilke konsekvenser den foreslåtte rapporteringsplikten vil medføre for finansforetakene?
- *En slik rapportering vil medføre økte kostnader, herunder merarbeid. Vil inntjening ved mindre tap på utlån dekke opp mot kostnadene ved registrering? Spørsmålet synes mest naturlig besvart av finansforetakene.*

Helgeland politidistrikt

Namsmannen i Vefsn, besøk: Skjerrgata 41, 8656 Mosjøen
Post: Postboks 570, 8651 Mosjøen
Tlf: 75 11 27 00 Faks: 75 11 28 41

Org. nr.: 974756145
Bankgiro: 7694.05.11506

- Hvordan kan man best sikre høy rapporteringsgrad dersom man velger den private modellen?
- *Den Svenske modellen der utbenting av opplysninger er betinget av innregistrering av opplysninger, synes som en god løsning. Uregistrert kreditt kan også gis dårligere prioritet ved mislighold, ev kun krav på salær etter inkassoforskriftens § 2-2.*
- For å hindre dobbeltregistrering er det behov for en regulering for å sikre samordning.
- *Det synes som en god løsning at Løsereregisteret benyttes for registrering av all kreditt.*
- *At det ved valg av privat modell tilrettelegges for bruk av Altinn, og all registrering skjer på person. Registrerte saker får et saksnummer på f.eks. 10-12 verdier, der de fire første viser til årstallet registreringen er foretatt (likt namsmannens saksnr).*
- *Når et finansforetak oppnår utlegg for sitt krav skal kravet slettes fra kredittregisteret, og kun fremkomme i utleggsdatabasen.*

3.4 Oppdateringsfrekvens

Hva vil være den beste løsningen for oppdateringsfrekvens?

- *Det optimale ville være en sanntidsoppdatering. Her må bransjen se på kostnadene. Den Svenske modellen med oppdateringsfrekvens hver 2. mnd er opplyst å fungere godt.*

3.5 Tilgang/utlevering

Forslag til hvem som skal ha tilgang til opplysningene offentlig modell.

- *Endring av tinglysingslovens § 34 b – alternativ 3 støttes.*

Forslag til hvem som skal tilgang til opplysningene i privat modell.

- *Endring i personopplysningsforskriften § 4-3 – alternativ 3 støttes.*

Et slikt register vil bidra til å forebygge alvorlige gjeldsproblemer. Finansforetakene gis et redskap til å forhindre uforsvarlig låneopptak hos privatpersoner, og selv begrense sine tap på grunn av manglende betalingsevne.

Med hilsen

Marie Sjøvik
kontorsjef