



POLITIET

POLITIDIREKTORATET

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

Deres referanse

Vår referanse

Dato

2012/03654-8 008

14.02.2013

Høringssvar – registrering av enkeltpersoners kreditt til bruk ved kredittvurdering

Vi viser til Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementets høringsbrev av 12.12.2012.

Namsfogdene i Bergen, Oslo, Stavanger og Trondheim er oppført som egne høringsinstanser. Politidirektoratet har forelagt høringen for politidistriktene. Vi har mottatt tilbakemelding fra Østfold politidistrikt v/namsfogden i Fredrikstad, Rogaland politidistrikt v/namsfogden i Sandnes, Asker og Bærum politidistrikt, Troms politidistrikt og Romerike politidistrikt. Uttalelsene følger vedlagt.

Generelt

Politidirektoratet er udelt positiv til at man iverksetter tiltak som forebygger gjeldsproblemer i befolkningen. Statistikken over mottatte søknader om gjeldsordning viser følgende utvikling:

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Mottatte søknader om gjeldsordning	4 358	3 812	4 779	5 390	5 111	5 009

Politidirektoratet mener det er grunn til å stille spørsmål om et tiltak som treffer alle kredittmottakere er forholdsmessig sammenholdt med andelen av personer som har alvorlige gjeldsproblemer. Vi viser her til at det i fjor var 5009 søknader om gjeldsordning. Et alternativ kan være å pålegge tilbyder av kreditt større ansvar i forbindelse med kredittvurderingen.

Vi er usikre på om registrering av enkeltpersoners kreditt som kun inneholder kreditt som ikke er registrert ved panterett vil sikre en tilstrekkelig bedret vurdering før kreditt innvilges. Annen type gjeld, så som bidragsgjeld, skattegjeld, gjeld til Lånekassen mv., vil ikke være omfattet av registreringen. Som et verktøy i kredittvurderingsøyemed vil registeret være langt mer effektivt dersom det omfatter flere gjeldstyper.

Hvorvidt offentlig eller privat modell for registrering av gjeld

Departementet skisserer to alternative modeller for registrering av kreditt, et offentlig register knyttet opp mot Løsøreregisteret med rapporteringsplikt for kredittselskapene eller

Politidirektoratet

Post: Postboks 8051 Dep., 0031 Oslo
Besøk: Hammersborggata 12
Tlf: 23 36 41 00 Faks: 23 36 42 96
E-post: politidirektoratet@politiet.no

Org. nr.: 982 531 950 mva
Bankgiro: 7694.05.02388

et privat register knyttet opp mot kredittopplysningsbyråenes databaser uten registreringsplikt.

Tilbakemeldingene fra politidistriktene peker på fordeler og ulemper ved begge løsninger. For å sikre et troverdig register og en riktigst mulig kredittvurdering, anser Politidirektoratet det som mest hensiktsmessig at den offentlige modellen legges til grunn. Selv om det ved en privat ordning burde være i kreditttilbydernes egen interesse å registrere opplysninger, vil en ordning basert på frivillighet kunne føre til fremvekst av kredittyttere som markedsfører seg med at de ikke sjekker og ikke rapporterer, og således kunne medføre en vridning mot tilbydere som ikke gjør dette. Namsfogden i Asker og Bærum viser til at Løsøreregisteret er et etablert register som fungerer godt. Vi deler det synspunktet.

Hva skal registreres og hvilke opplysninger skal registreres

Politidirektoratet mener at et register bør omfatte annen gjeld utover såkalt usikret forbruksgjeld. Vi støtter departementets syn om at all kreditt bør registreres, også gjeld sikret ved kausjon.

For å kunne gi et mest mulig korrekt bilde av en persons økonomi bør det ikke settes noen nedre grense for registrering. Mange små kreditter kan til sammen gi en stor belastning, og behov for kreditt med små beløp kan også gi signal om at økonomien er anstrengt. Politidirektoratet mener at både innvilget kredittramme og saldo bør rapporteres. Det må tas stilling til om saldo skal rapporteres før eller etter første hovedforfall. Flere bruker kredittkort i jobbsammenheng, f. eks. på tjenestereise, hvor faktura betales av arbeidsgiver. I slike tilfeller kan en registrering av saldo før første hovedforfall gi et unyansert bilde av personens gjeld.

Rapportering - dobbeltregistrering

Departementet stiller spørsmål om det er behov for en regulering for å sikre en samordning av rapportering av kredittgjeld og f. eks. utleggspant. Politidirektoratet ser ikke behov for det. Allerede i dag foregår det en dobbeltregistrering ved at en person kan være registrert med inkassoanmerkning og utleggspant, utleggstrekk eller intet til utlegg på samme sak. Leverandører av kreditt vil kunne identifisere at det dreier seg om samme krav basert på partenes navn og hovedstol som per i dag rapporteres i utleggsregisteret.

Oppdateringsfrekvens

For å være et effektivt register som når målsettingen om å forebygge gjeldsproblemer i befolkningen, må registeret oppdateres ofte. Den optimale løsningen er et sanntidsregister, og det er en nødvendighet dersom man skal rapportere på saldo.

Med hilsen

Christian Budsberg Pettersen
avdelingsdirektør

Kristine Langkaas
seksjonsjef

Saksbehandler:
Christin Røisland
Geir Jonatan Sharabi

Kopi:
Justis- og
beredskapsdepartementet