

Barne- og familiedepartementet

Egil Rokhaug/Helge Blyberg

Ref: 22/2425-1

postmottak@bfd.dep.no



Dato: 13.09.2022

Hørings svar - Forslag til endringer i gjeldsinformasjonsforskriften

Gjeldsregistrene ble innført 01.07.2019 og det har vært et effektivt tiltak. Sammen med tlånsforskriften og andre begrensende tiltak har gjeldsregisteret resultert i at trenden med økende forbruksgjeld har snudd.

Experian Gjeldsregister AS har sammen med to andre aktører konsesjon til å tilby gjeldsregisterinformasjon. Det var tidlig klart at loven/forskriften skulle evalueres etter at loven hadde vært i virksomhet et par år. Barne- og familiedepartementet har nå gjort en grundig jobb i sin vurdering, og sendt ut deres vurdering. Experian Gjeldsregister ønsker å gi uttrykk for noen synspunkter, men viser samtidig til den tidligere tilbakemeldingen og møte tidligere i år.

Experian Gjeldsregister har tidligere tatt til ordet for at å få med flere gjeldskilder, slik at det blir lettere å skape et godt beslutningsgrunnlag for långiverne. Vi konstaterer at det har vært bred enighet om å utvide registrene, hvilket gjenspeiler seg i høringsnotatet. Nedenfor har vi kommentert de gjeldstypene vi vil tro har vært oppe til vurdering.

Sikret gjeld

Vi er meget fornøyd med at det foreslås at registrene utvides til også å gjelde sikret gjeld. Både huslån og billån. Dette kan være tunge kostnadsposter for mange husholdninger, og de skal også inn i SIFO beregninger. Det er ingen tvil om at dette er en riktig beslutning, og at det vil bidra til både mer korrekt og smidigere kredittgivning.

Privatleasing

Vi kan ikke se om privatleasing skal rapporteres. Det kan med fordel presiseres bedre. For oss vil det være underlig om en skal skille på lån til bil og en bil finansiert via privatleasing. Forpliktelsen er her tilnærmet lik.

Lånekassen

Alle finansinstitusjonene vi har snakket med har uttalt et sterkt ønske om å få med lån fra lånekassen. Vår opplevelse er at BFD har vurdert dette grundig, men at dette ikke er med grunnet personvern hensynet. Vi har en viss forståelse for det, selv om dette er et viktig informasjonselement. Det er heller ikke så lett å få tilgang til dette, slik jeg har lest i noen innlegg. Det faktum at lånekassens saldo kan gjøres tilgjengelig for brukeren av en nettbank, innebærer vel ikke at banken uten tillatelse kan gå inn å hente det der.

Inkasso

Når det gjelder inkasso, så er vi enige med BFD at dette ikke er nødvendig å ta dette med i gjeldsregisteret. Kredittopplysningsbyråene har gode systemer som gir bankene enkel tilgang til disse dataene

Folkefinansiering

Det kan se ut som folkefinansiering fortsatt skal holdes utenfor. Det bør her vurderes rapporteringsplikt. Per i dag er det ingen stor industri, men den er en fremvoksende form for finansiering som har hatt kraftig vekst de seneste år, en vekst som er ventet fortsette i årene som kommer. Det er ingen helhetlig regulering av folkefinansieringsplattformer i Norge i dag. Aktørene har ikke plikt til å rapportere inn disse lånene til gjeldsregistrene og heller ikke anledning til å hente ut informasjon for å vurdere hvorvidt de bør formidle lån til en forbruker som søker om det. Dette skaper et potensielt hull i kontrollprosessene til finansieringsinstitusjonene, som skal vurdere om personen kan håndtere økt kreditt.

Historiske data

Vi forstår at BFD kan komme frem til at gjeldsinformasjonsselskapene ikke skal kunne beholde historiske data, men Experian Gjeldsregister kan ikke se at det har vært en grundig debatt rundt dette tema. Dette er en endring som teknisk sett er enkel å innføre, og som vil gi langt bedre beslutningsgrunnlag.

For å kunne bygge gode kredittscore og scorekort basert på oversikt over aktiv gjeldsregisterinformasjon, bør historiske tall og data inkluderes i gjeldsregisteret. Dette vil gi et mer helhetlig bilde og mer treffsikre kredittsjekker.

Dagens leveranse med kvartvalsvis snapshots av en finansforetaks portefølje er ikke tilstrekkelig for å kunne inkludere informasjon fra gjeldsregisteret i kredittscoremodeller benyttet i vurdering av utstedelse av kreditt.

Ved å ha mulighet til å lagre historisk låneinformasjon på daglig basis (eller ukentlig), vil man ha et grunnlag som faktisk kan benyttes i kredittscoremodeller i fremtiden. Ved å gjøre dette vil kredittscoremodeller få en betydelig økt prediksjonskraft, noe som støtter formålet med et gjeldsregister.

Det kan være utfordrende for banker og andre å levere historiske data. Derfor mener vi enkel løsning er å la gjeldsregistrene lagre historiske data til dette formålet. Dette løser utfordringen med historiske data, som er nødvendig for å gi gode analyser av gjeldsutviklingen og med det bedre kredittbeslutninger, noe samfunnet er tjent med.

Oppsummering

Experian Gjeldsregister er fornøyd med at registrene får tilgang til et par av de viktigste gjeldspostene som hittil har vært holdt utenfor. Vi har kommentert de enkelte postene som vi opplever at har blitt vurdert, og er enige i de fleste vurderingene. Det er bare historiske data og eventuelt data fra lånekassen som vi mener har litt større betydning.

Når det gjelder historiske data, så tror jeg departementet ved neste korsvei bør vurdere dette grundigere. Det er ingen tvil om at en person som er inne i en negativ spiral, med økende gjeld, lettere oppdages ved å se på utviklingen.

Experian Gjeldsregister har likevel tro på at departementets forslag vil bidra til enklere og mer presis lånebehandling, og vi er imponert av departementets grundighet og arbeid med utvidelsen av gjeldsinformasjonsforskriften.

Med vennlig hilsen

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Morten Vass', written in a cursive style.

Daglig leder