

11 AUG 2009



Datatilsynet

JUSTISDEPARTEMENTET	
11 AUG 2009	
SAKSNR.:	200903351
AVD./KONT./BEH.:	LOV / EP / HCH / LNR
DIK.NR.:	10
ARKIVKODE:	

Justis- og politidepartementet  
Postboks 8005 Dep

0030 OSLO

Deres referanse  
200903351 EP  
HCH/LNR/bj

Vår referanse (bes oppgitt ved svar)  
09/00763-2 /CAO

Dato  
30. juli 2009

## Høringsuttalelse - NOU 2009: 11 Kredittavtaler

Datatilsynet viser til høringsbrev fra Justis- og politidepartementet av 26. mai 2009 vedrørende Kredittkjøpsutvalgets utredning NOU 2009:11 Kredittavtaler. Utredningen legger frem forslag til endringer i reglene om kredittavtaler, blant annet for å gjennomføre forbrukerkredittdirektivet. Høringsfristen er satt til 26. august i år.

Innledningsvis ønsker Datatilsynet å bemerke at det fremstår som uheldig at Kredittkjøpsutvalget ikke har tatt kontakt med tilsynet under utarbeidelsen av bestemmelser som griper inn i Datatilsynets forvaltningsområde. Adgangen til å drive kredittopplysningsvirksomhet, samt reglene rundt innhenting av kredittopplysninger, er delvis regulert i personopplysningsforskriftens kapittel 4 og delvis i kredittopplysningskonsesjonen. Kredittopplysningsbyråene underlagt konsesjonsplikt etter personopplysningsforskriftens § 4-5.

Nedenfor følger Datatilsynets innspill, som i hovedsak knytter seg til de foreslåtte bestemmelsene vedrørende bruk av kredittvurderinger.

### Forslag til nytt kapittel 3 i finansavtaleloven

#### § 48 Opplysningsplikt forut for inngåelse av kredittavtale

Det følger av den foreslåtte § 48 bokstav d) iii) at kredittgiveren i god tid før det blir inngått kredittavtale, skriftlig skal opplyse forbrukeren om retten etter den foreslåtte ”§ 49 tredje ledd til omgående og vederlagsfri underretning om resultatet av databasesøk som har blitt foretatt for å vurdere hans kredittverdighet, såfremt søknad om kreditt blir avslått på grunnlag av slikt søk.”

Datatilsynet er positive til forslaget, i den grad det er egnet til å gi utfyllende informasjon til forbrukeren. Gjennom tilfredsstillende informasjon settes den enkelte bedre i stand til å ivareta sine rettigheter, det være seg etter finansavtaleloven eller personopplysningsregelverket.

Postadresse:	Kontoradresse:	Telefon:	Telefaks:	Org.nr.:	Hjemmeside:
Postboks 8177 Dep	Tollbugt 3	22 39 69 00	22 42 23 50	974 761 467	www.datatilsynet.no
0034 OSLO					

Dersom det utleveres kredittopplysninger om en enkeltperson, følger det av personopplysningsforskriftens § 4-4 at kredittopplysningsbyråene samtidig skal sende vederlagsfri gjenpart, kopi eller annen melding om innholdet til den det er foretatt en kredittvurdering av. Kravene til hvilke opplysninger et slikt gjenparts-brev skal inneholde, er nærmere spesifisert i kredittopplysningskonsesjonens punkt 3.2 og tilhørende merknader, samt behandlet av Personvernemnda i sakene PVN-2008-04 og PVN-2009-01.

Datatilsynet tolker den foreslåtte bestemmelsen slik at det ikke vil være noe motsetningsforhold mellom de to ulike regelsettene. Tilsynet er likevel av den oppfatning at informasjonen som skal gis til forbrukeren etter finansavtaleloven, kan samkjøres noe bedre med den informasjonen enkeltpersonen har krav på etter personopplysningsregelverket.

#### *§ 49 Kredittgivers plikt til å vurdere forbrukerens kredittverdighet*

Den foreslåtte finansavtalelovens § 49 pålegger kredittgiver en plikt til å vurdere forbrukerens kredittverdighet, herunder innhente opplysninger fra relevante databaser. Bestemmelsens punkt (3) pålegger videre kredittgiveren å underrette forbrukeren omgående og vederlagsfritt dersom en kredittsøknad avslås på grunnlag av søk i en database.

Datatilsynet understreker at kravet til saklig behov, jf. personopplysningsforskriftens § 4-3 første ledd, må være oppfylt for å kunne innhente en kredittvurdering. Etter Datatilsynets vurdering vil inngåelse av kredittavtaler som hovedregel tilfredsstille kravet til saklig behov. En referanse til gjeldende bestemmelse i personopplysningsforskriften synes likevel fornuftig.

Kredittgivers plikt til å informere forbruker etter punkt (3) i den foreslåtte bestemmelsen, fremstår som positivt etter tilsynets oppfatning. Mye av denne informasjonen vil også fremgå av gjenparts-brevet som nevnt over, jf. personopplysningsforskriftens § 4-4. Datatilsynet antar at det også på dette punktet kunne være naturlig å samkjøre de to regelverkene noe bedre.

#### **Forslag til endring i forskrift 15. desember 2000 nr. 1265 om behandling av personopplysninger (personopplysningsforskriften)**

##### *Personopplysningsforskriftens § 4-5 første ledd*

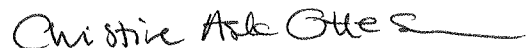
Det er foreslått en ny siste setning til bestemmelsen, hvor det heter at kredittopplysninger skal gis på ikke-diskriminerende vilkår til kredittgivere fra EØS-stater.

Datatilsynet er ikke kjent med at diskriminering av etterspørere er et reelt problem per i dag. Det fremstår heller ikke som problematisk å innføre et slikt tilleggskrav, så langt etterspørerne i de ulike EØS-statene forholder seg til bestemmelsene i det norske personvernregelverket, typisk at kravet til saklig behov ved innhenting av kredittopplysninger og begrensningene med hensyn til videreformidling av opplysningene ivaretas.

Det vises i denne forbindelse også til EU-kommisjonens rapporter "Public consultation on responsible lending and borrowing in the EU" og "Report of the Expert Group on Credit Histories". Datatilsynet vil gi innspill til disse rapportene innen høringsfristen den 31. august 2009.

Ved behov for øvrig informasjon om hvordan regelverket vedrørende kredittopplysningsvirksomhet forvaltes etter personopplysningsforskriften og kredittopplysningskonesjonen eller Datatilsynets erfaringsgrunnlag på området, kan tilsynet kontaktes nærmere.

Med hilsen  
  
Georg Apenes  
direktør

  
Christine Ask Ottesen  
seniorrådgiver

Kopi: Fornyings- og Administrasjonsdepartementet, v/Statsforvaltningsavdelingen,  
Pb 8004 Dep, 0030 Oslo