



Justis og Beredskapsdepartementet

Postboks 8005 Dep,

0030 Oslo

Oslo 23.03.2017

Høring – forslag til forskrift om god kredittmarkedsføring

Vi viser til departementets høringsbrev med høringsfrist 23 mars 2017.

I høringsmøtet den 16. mars 2017 ble det ved flere anledninger nevnt at man burde se nærmere på markedsføring knyttet til agenter. Lendo, en sammenligningstjeneste av forbrukslån, faller inn under bestemmelsen om finansagenter. Vi ønsker å belyse hvilken verdi en slik sammenligningstjeneste har, slik at man ikke innfører begrensninger som går på tvers av forbrukerens interesser.

Lendo er en forbrukertjeneste som gjennom 1 søknad innhenter lånetilbud fra 14 banker. Forbrukeren kan selv logge inn på tjenesten for å se hvilke banker som har valgt å gi et lånetilbud. På tjenesten presenteres viktige parametere som rente, etableringsgebyr, termingebyr, avbetalingstid og månedlig kostand. Bankene konkurrer på like vilkår og samtlige lånetilbudene blir presentert for forbrukeren. Alle tilbudene presenteres uhildet og på samme måte. Forbrukeren kan dermed selv velge det tilbudet som passer best. Et viktig argument overfor forbruker er at det er like enkelt å konkurranseutsette lånet hos mange banker som å søke hos en enkeltbank. Lendo tar aldri stilling til hvilket lån brukeren bør velge.

Bankene setter renten individuelt basert på den enkelte kunde sin risikoprofil. Vi opplever stor variasjon i hvilken rente de ulike bankene velger å tilby til en og samme kunde. Så langt i 2017 er den gjennomsnittlige effektive renten rundt 15% og gjennomsnittlig forskjell mellom høyeste og laveste effektive rente en og samme forbruker mottar er rundt 6,5%. Store renteforskjeller i kombinasjon med stadig flere tilbydere gjør at markedet for usikret kreditt er uoversiktlig for forbrukeren.

I et uoversiktlig marked med store prisforskjeller ser vi at sammenligningstjener har stor verdi for brukeren:

Økt konkurranse

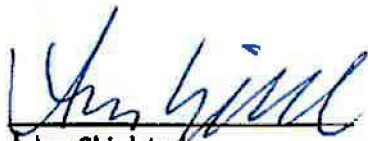
På en sammenligningstjeneste konkurrerer bankene om å vinne kunden blant flere andre banker. Vi ser at brukerne i veldig stor grad velger laveste rente. Ønsker banken å vinne kunden, er den avhengig av å legge en så lav rente som forbrukeren sin risikoprofil tillater. Vi tror at økt konkurranse bidrar til økt prispress. Vi ser at renten på vår plattform synker i takt med at flere banker konkurrer om de samme kundene hos oss. Fra 2015 til 2017 har den gjennomsnittlige nominelle renten falt med over 1,5%, fra ca. 14% til 12,5%.

Økt refleksjon og åpenhet

Brukerne som får tilbud på vår plattform får i gjennomsnitt tilbud fra 4 banker. Vår opplevelse er at en bruker som blir presentert for flere tilbud samtidig har en høyere grad av refleksjon rundt pris og vilkår. Å presentere tilbudene uhildet bidrar også til økt åpenhet om pris og vilkår i markedet.

Lendo AS er positive til en tydeliggjøring av markedsføringsreglene. Vi tror det kan bidra til å ivareta forbrukerne og bidra til et sunt kredittmarked. Vi ber samtidig om at man ikke unødig legger begrensning på tjenester som bidrar til økt konkurranse og hjelper forbrukerne å sammenligne priser og vilkår. Renten på forbrukslån i Norge er fremdeles relativt høyt sammenlignet med for eksempel Sverige. Vi tror at økt konkurranse i kombinasjon med et gjeldsregister kan bidra til reduserte priser for forbrukeren.

Det er særlig punkt § 2 d) som vi er oppmerksomme på. Kjernen i vårt produkt er å enkelt kunne sammenligne flere lånetilbud. Vi opplever at slike sammenligningstjenester bidrar til økt konkurranse blant bankene og økt kunnskap og bevissthet hos forbrukerne. Vi tror det kan virke mot sin hensikt å legge store hindringer på markedsføringen av slike tjenester. Vi ber om at det vurderes i hvilken grad punktene i § 2 kan begrense mulighetene for å markedsføre sammenligningstjenester og dermed redusere andelen som konkurranseutsetter lånene sine.



Adne Skjelstæ
Daglig leder
Lendo AS