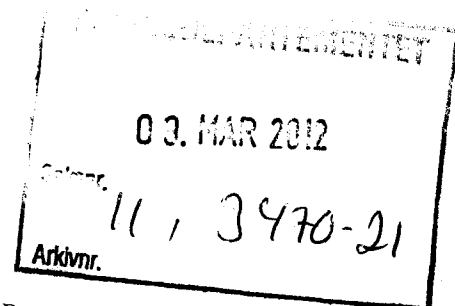




**DET KONGELIGE BARNE-, LIKESTILLINGS-
OG INKLUDERINGSDEPARTEMENT**

Finansdepartementet
Pb. 8008 Dep
0030 OSLO



Deres ref
11/3470

Vår ref
201200480-/ANUARK

Dato
07.03.2012

Høring - Rapport fra arbeidsgruppe om makroovervåkning

Vi viser til brev datert 30.01.2012 vedrørende ovennevnte sak.

Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet er i det store og hele enig i arbeidsgruppens vurderinger og forslag til tiltak for å bidra til finansiell stabilitet. Når det gjelder spørsmålet om å innføre begrensninger på belåningsgrad for boliglån, jf. rapportens punkt 7.1.1, vil vi imidlertid bemerke at dette er et virkemiddel som bør benyttes med varsomhet. Et krav om betydelig egenkapital ved kjøp av bolig vil kunne ramme ungdom og andre svake grupper på en uheldig måte.

Krav om egenkapital vil riktignok kunne ha en positiv effekt på husholdenes sparing, men i tider med sterkt stigende boligpriser vil det for mange være vanskelig å spare opp tilstrekkelig egenkapital. Dette kan føre til at det utvikler seg et gråmarked for kostbar finansiering av egenkapital som samlet sett vil forverre situasjonen for mange boligkjøpere. BLD vil understreke at det viktigste er forsvarligheten av den konkrete kredittvurderingen, slik at boliglånet er tilpasset den enkeltes lånebetjeningsevne.

Vi vil også peke på at boliglån bare i liten grad er årsak til betalingsproblemer i husholdene. Fra et forbrukerståsted kan det derfor synes underlig at man først og fremst ønsker å legge restriksjoner på denne type lån, når det er de usikrede forbrukslånene som skaper gjeldsproblemer. Mye taler for at behovet for retningslinjer, for eksempel når det gjelder gjeldsgrad, derfor er større når det gjelder forbrukslån.

Med hilsen

Lars Audun Granly
Lars Audun Granly (e.f.)

Anders Uldal
Anders Uldal