



Deres referanse:
16/3230-

Vår referanse:
201604169-9 008

Sted, Dato
Oslo, 07.12.2016

POLITIDIREKTORATETS HØRINGSSVAR - FORSLAG TIL LOV OM REGISTRERING AV ENKELTPERSONERS GJELD - GJELDSREGISTERLOVEN

Vi viser til Barne- og likestillingsdepartementets høringsbrev av 24. oktober 2016 om registrering av enkeltpersoners gjeld.

Politidirektoratet har forelagt høringen for samtlige politidistrikt, Økokrim og Kripos. Vi har mottatt innspill kun fra Øst politidistrikt. Innspillet følger vedlagt.

Politidirektoratet har følgende merknader til høringen:

Det fremgår av vedlagte innspill fra Øst politidistrikt at namsmennene gjennom sitt arbeid med mennesker med økonomiske problemer har sett behovet for et gjeldsregister. På samme måte som Øst politidistrikt, støtter også Politidirektoratet forslaget om et gjeldsregister.

Å innføre et gjeldsregister vil etter Politidirektoratets syn kunne bidra til en bedre oversikt over enkeltpersoners gjeldsbyrde og dermed bidra til å forebygge gjeldsproblemer, med de følger det har for enkeltpersoner som opplever dette.

Et gjeldsregister vil også kunne legge til rette for mer presise kredittvurderinger og at personer med for eksempel høy kredittkortgjeld og lav betalingsevne ikke får låne mer enn de er i stand til å betale tilbake. Dette vil kunne bidra til at færre får gjeldsproblemer.

Etablering av et gjeldsregister vil også kunne bidra til at man får færre tilfeller av kredittbedrageri, da det vil kunne bli enklere og mer effektive måter å kunne hindre at betalingsudyktige får innvilget lån eller kreditt.

Det vises imidlertid til Politidirektoratets høringssvar av 14. februar 2013 om forslag til lov- og forskriftsendringer som skulle legge til rette for registrering av enkeltpersoners kreditt til bruk ved kredittvurdering. Våre synspunkter der er fremdeles gjeldende. Politidirektoratet kommenterte der blant annet spørsmålet om registeret burde være privat eller offentlig, spørsmålet om beløpsgrense mv.

Politidirektoratet

Vi stiller også særlig spørsmål ved omfanget av opplysninger som skal registreres i gjeldsregisteret. Slik loven nå er formulert, forstår vi det slik at en stor del av befolkningen vil registreres, ettersom det er tale om også å registrere ordinær bruk av kredittkort. I tillegg er "ubenyttet kreditttramme" omfattet. Vi forstår dette dit hen at samtlige som har et kredittkort vil registreres med blant annet opplysninger om kreditttramme, uavhengig av om man bruker kreditt og uavhengig av om man betaler brukt kreditt innen forfall eller ikke. Det erkjennes i høringsnotatet punkt 8.9 at registreringen vil angå mange. Vi savner imidlertid en vurdering av om kretsen av registrerte kan begrenses, eksempelvis ved å vurdere en begrensning knyttet til forfallstidspunkt.

Gjeldsregisterloven vil kunne få betydning for namsfogdembetene i deres arbeid med å få oversikt over skyldnernes gjeld, ved at skyldneren kan innhente opplysninger fra gjeldsregisteret i konkrete saker de ønsker bistand til. Øst politidistrikt viser imidlertid til at mange har utfordringer med å innhente nødvendig dokumentasjon for å få oversikt over alle sine utestående krav, særlig i forbindelse med en gjeldsordning. Øst politidistrikt foreslår derfor at departementet vurderer å gi namsmannen hjemmel i gjeldsregisterloven til å få opplysninger fra gjeldsregisteret i forbindelse med behandlingen av gjeldsordningssaker. Vi viser til Øst politidistrikts uttalelse.

Politidirektoratet ser at en slik adgang til informasjon fra gjeldsregisteret i flere tilfeller vil kunne være hensiktsmessig, men er av den oppfatning at regulering av en slik adgang synes å falle utenfor gjeldsregisterlovens formål og virkeområde slik det er formulert.

Med hilsen


Geir Jonatan Sharabi
fung. seksjonssjef


Nina Helmersen Østvold
rådgiver

Vedlegg: Innspill fra Øst politidistrikt
 Politidirektoratets høringsuttalelse av 14. februar 2013



POLITIET
ROMERIKE POLITIDISTRIKT

Politidirektoratet
Postboks 8051 Dep.
0031 OSLO

ROMERIKE POLICE DISTRICT

Deres referanse:
201604169

Vår referanse:
H: 201605138
R: 201605865-2 772

Sted, Dato
Lillestrøm, 28.11.2016

HØRING - FORSLAG TIL LOV OM REGISTRERING AV ENKELTPERSONERS GJELD (GJELDSREGISTERLOVEN)

Vi viser til e-post fra Politidirektoratet av 04.11.2016, der Barne- og likestillingsdepartementets forslag til lov om registrering av enkeltpersoners gjeld, sendes politidistriktene for eventuelle merknader.

Forslaget er forelagt enheter som har ansvar for sivil rettspleie i Øst politidistrikt.

Namsmennene har gjennom sitt arbeid med mennesker som har økonomiske problemer sett behovet for et gjeldsregister, og støtter forslaget fullt ut. Vi ser imidlertid at mange har utfordringer med å innhente nødvendig dokumentasjon for å få oversikt over alle sine utestående krav, særlig i forbindelse med en gjeldsordning. Vi ønsker derfor at departementet vurderer å gi namsmannen hjemmel til å få opplysninger fra gjeldsregisteret i forbindelse med behandlingen av en gjeldsordningssak.

Vi foreslår at det i § 3-3 første ledd tilføyes en bokstav e) som lyder:
"Namsmannen i forbindelse med behandling av søknad og endring av gjeldsordning."

Med hilsen

Jon Steven Hasseldal
politimester

Britt Hjeltnes
namsfogd

Dokumentet er elektronisk godkjent uten signatur.

Øst politidistrikt

Ski

Post: Postboks 3390, 1402 Ski

Besøk: Vestveien 16



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 udeelt 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 kredittilbydernes 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 kreditttramme 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 Budberg Pettersen
avdelingsdirektør

Kristine Langkaas
seksjons sjef

Saksbehandler:
Christin Røisland
Geir Jonatan Sharabi

Kopi:
Justis- og
beredskapsdepartementet