



Barne - og likestillingsdepartementet  
Postboks 8036 Dep  
0030 OSLO

Deres ref.:  
200604595-/MGI

Vår ref.:  
200800061-2

Dato:  
16.07.2008

18/7-08  
2006/04595  
-020

## HØRING - UTREDNING OM GJELDSREGISTER I NORGE

Det vises til høringsnotatet.

Statens innkrevingsentral har i hovedsak oppgaver knyttet til innkreving av krav fra offentlige etater, og beskjeftiger seg ikke med kredittgivning. Formålet med et gjeldsregister er å styrke kredittinstitusjonenes kredittvurdering for å motvirke gjeldsproblemer.

Vi har likevel synspunkter på enkelte momenter i høringen.

1. Et gjeldsregister må være oppdatert til enhver tid dersom det skal ha troverdighet og kunne virke etter hensikten. Dette innebærer at all relevant gjeld må finnes i registeret. Gjeld til banker og forsikringsselskaper er nevnt, også skattegjeld omtales som naturlig å inkludere i registeret. Derimot er ikke andre offentlige kreditorer nevnt. Statens innkrevingsentral's tilgodehavende hos private skyldnere var ved årsskiftet ca. 8 milliarder kroner, noe som også vil måtte inngå i et slikt register. Av dette utgjør en stor andel gjeld til Statens Lånekasse for utdanning, som i seg selv er en kredittinstitusjon. Det må avklares om misligholdt gjeld skal rapporteres av inkassator eller kreditor, slik at man sikrer seg mot dobbeltregistrering. Det må også bestemmes hvor ofte gjeldsopplysningene skal oppdateres, hvilken terskel man skal legge til grunn (minstebeløp), eventuelt rentepåløp mv.
2. Dersom årsaken til gjeldsproblemer i enkelte husholdninger skyldes at kreditten gis på bakgrunn av for lite informasjon om kundens privatøkonomi, vil den nylig innførte ordningen med registrering av utleggsforretninger i Løsøreregisteret kunne avhjelpe kredittinstitusjonenes informasjonsbehov.

Løsøreregisteret har fra 1.3.2008 registrert utleggstrekk fra namsmannsapparatet og Statens innkrevingsentral. I tillegg blir såkalte "intet til utlegg" fra namsmannsapparatet registrert. Dette skjer først i en egen database hos SI (database for namsmenn) som inneholder alle utleggsprotokoller. Fra denne overføres et utvalg av opplysninger til Løsøreregisteret for tinglysning. Informasjon fra Løsøreregisteret viderefremmes til kredittopplysningsselskapene.

Per 1.6.2008 er status følgende:

TYPE	ALMINNELIG NAMSMANN	SI	TOTALT
Utleggstrekk	12 560	30 399	42 959
Intel til utlegg (ITU)	15 932	(9 236 – rapporteres ikke til Løsørereg.)	15 932

Opplysninger fra de øvrige særnamsmenn Skatteetaten og NAV vil etter hvert også bli registrert i databasen. Registreringen er regulert i utleggsregistreringsforskriften av 19.2.2008 nr. 158, med hjemmel i tinglysingsloven § 34.

Bakgrunnen for at ordningen ble etablert er at kredittinformasjonsforetakene har behov for informasjon om utleggstrekk og utleggsforretninger uten resultat ("intet til utlegg"). Disse opplysningene har tidligere ikke vært tilgjengelige for andre enn namsmyndighetene. Selv om en del skyldnere også tidligere har blitt fanget opp av kredittinformasjonsforetakene, for eksempel ved at det er tatt utlegg i fast eiendom, vil denne utvidede registreringen i Løsøreregisteret utvilsomt innebære at et betydelig antall "nye" personer havner i listene til kredittinformasjonsforetakene. For eksempel vil en bank kunne skaffe seg denne informasjonen hos kredittinformasjonsforetakene før lån innvilges, og på den måten være vesentlig bedre informert om kundens økonomiske situasjon enn tidligere.

3. I forhold til spørsmålet om hvilke opplysninger som skal ligge i et slikt gjeldsregister, vises det i høringsnotatet til at personopplysningsloven § 11 setter som begrensning at opplysningene må være "relevante". Deretter nevnes eksempelvis opplysninger om arbeidsledighet, skilsmisse og sykdom som mulig relevante opplysninger i forhold til frarådingsplikten etter finansavtaleloven § 47.

SI kan være enig i at slike opplysninger har interesse i forbindelse med å kartlegge en persons betalingsevne. Derimot vil vi vise til at dette er opplysninger som kan innhentes fra andre kilder, først og fremst den enkelte person selv. Vi antar at særlig opplysninger om sykdom vil være følsomme og oppfattes som høyst personlige. Dette er opplysninger som etter personopplysningsloven regnes som sensitive personopplysninger, og som også etter annet lovverk, eksempelvis helseregisterloven, er omfattet av strenge taushetspliktbestemmelser. Opplysningene vil være relevante i enkelte sammenhenger, men ikke i andre. Den enkelte person vil kunne stå i fare for å miste kontrollen over opplysninger om personlige forhold. Dessuten vil man møte praktiske utfordringer i forhold til å bestemme kriterier for slik registrering, idet ikke all sykdom eller arbeidsledighet vil være relevant.

SI vil ikke anbefale at et eventuelt gjeldsregister utvides med opplysninger av slik karakter, slik at den enkelte lånesøker må gi slike opplysninger selv som nå.

4. Namsmyndigheter (alminnelige namsmannsapparat, skatteetaten, NAV, SI) bør få tilgang til et eventuelt gjeldsregister dersom det blir etablert. Slik tilgang vil øke informasjonsgrunnlaget ved tvangsinnkreving og vil særlig i forhold til utleggstrekk bidra til å redusere risikoen for at det trekkes for mye.

### Konklusjon

Etter en samlet vurdering er SI kommet til at etableringen av et gjeldsregister bør stilles i bero inntil videre. De samme hensyn som et gjeldsregister er ment å ivareta vil i stor grad dekkes av utleggsdatabasen på SI til bruk for namsmannen og særnamsmennene, og der visse opplysninger viderefremmes til Løsøreregisteret av kredittopplysningsmessige hensyn. Dette systemet er nå under utbygging og øvrige særnamsmenn (Skatteetaten og NAV) vil kunne koble seg til allerede i 2009, forutsatt at de respektive saksbehandlingssystemer kan avgi data med nødvendig kvalitet i forhold til forskriften.

Når utleggsdatabasen har fått virke fullt ut en tid vil man ha et bedre grunnlag for å vurdere behovet for et eventuelt eget gjeldsregister i tillegg til utleggsdatabasen av kredittopplysningsmessige hensyn.

Med hilsen  
Statens innkrevingsentral

  
Per Waage  
direktør

  
Lars Henrik Svendsen  
seniorrådgiver