



DET KONGELIGE FORNYINGS-
OG ADMINISTRASJONSDEPARTEMENT

Barne- og likestillingsdepartementet
Postboks 8036 Dep
0030 OSLO

BARNE-OG LIKESTILLINGSDEP.	
Arkivkode:	617
Dato:	5.12.2006
Saksnr:	2006/C4864
-024	

Deres referanse
200602175-/ESKFOST

Vår referanse
200603013-/AKH

Dato
01.12.2006

Høring om "Finansportalen.no – bedre informasjon til forbrukerne"

Vi viser til Barne- og likestillingsdepartementets (BLD) brev av 5. oktober 2006, hvor rapporten "Finansportalen.no – bedre informasjon til forbrukerne" sendes på høring.

Konkurransetilsynet, som er egen høringsinstans, har uttalt seg i brev av 17.10.2006 til BLD. Vi har forelagt saken for Noreg.no som har svart med brev av 15.11.2006 (vedlagt).

Fornyings- og administrasjonsdepartementet ser positivt på etablering av en nettbasert finansportal. En portal som legger til rette for oversiktlig informasjon om vilkår og priser ved kjøp av finansielle tjenester og produkter vil gjøre forbrukerne i stand til å ta velinformerte valg. Finansportalen vil i så måte være et viktig tiltak for å øke mobiliteten i sluttbrukermarkedet og dermed bidra til å øke konkurransen innen bank, finans og forsikring.

Portalens omfang

Vi deler Konkurransetilsynets oppfatning om at det er formålstjenlig at det opprettes en portal som dekker hele finansnæringen slik arbeidsgruppen foreslår.

For lån, kreditt og dagligbanktjenester støtter vi, i likhet med Konkurransetilsynet, arbeidsgruppens forslag om at finansportalen må inneholde sammenligninger og kalkulatorer for beregning av gebyr, boliglånsrenter og totalbankkonsepter. Når det gjelder spareprodukter, er departementet også enig med Konkurransetilsynet og arbeidsgruppen i at portalen ikke bare bør sammenligne produkter, men også alle elementer som inngår i kostnadene ved produktene.

Postadresse
Postboks 8004 Dep
N-0030 OSLO

Kontoradresse
Akersg. 59

Telefon
22 24 90 90
Org no.
972 417 785

Administrasjonsavdelingen
Telefaks
22 24 27 14

Saksbehandler
Anne Kristine Hage
22 24 48 51

Når det gjelder forsikringsprodukter, peker Konkurransetilsynet på skadeforsikringsproduktene som spesielt vanskelig tilgjengelige for mange forbrukere, noe som kan skape innelåsing til ett selskap. Vi støtter Konkurransetilsynet i at det er særlig viktig å gi forbrukerne tilgang til informasjon som øker sammenlignbarheten mellom ulike skadeforsikringsprodukter.

Konkurransetilsynet mener at finansportalen ikke bare bør tilby vilkårssammenligning for forsikringsprodukter. Dersom priselementet mangler, mener tilsynet det vil vanskeliggjøre søke- og sammenligningsprosessen. Finansportalen bør derfor omfatte både premier og vilkår. Samtidig advarer Konkurransetilsynet mot at finansportalen blir en bidragsyter til et snevrere utvalg av forsikringsprodukter, eller at forsikringsselskapene velger å fronte enkeltprodukter eller standardiserte produkter gjennom portalen til en særlig gunstig pris.

Vi deler Konkurransetilsynets syn på at priselementet er viktig for den enkelte forbruker og derfor bør være tilgjengelig i en finansportal. Vi vil samtidig peke på at arbeidsgruppen i sine undersøkelser av lignende tilbud i de nordiske landene og Storbritannia ikke har funnet at dette har vært løst tilfredsstillende i de andre informasjonsdatabasene. I Sverige har man valgt å utelate priselementet. I Storbritannia har reguleringsmyndigheten The Financial Services Authority en omfattende finansportal, men på forsikringsområdet er den, som arbeidsgruppen påpeker, mangelfull. Den danske finansnæringen beregner i sin portal "Forsikringsluppen" priser på forsikring av bil, bolig og innbo. Det er opplyst om det gis samlerabatt, og hvilke produkter forbrukeren må kjøpe for å få rabatten. Produktene synes å kunne tilpasses den enkeltes behov når det gjelder egenandeler, risiko osv., men den er som arbeidsgruppen påpeker vanskelig å bruke, da bare tre selskaper kan undersøkes av gangen. En slik ulempe kan imidlertid unngås med den teknologien man har i dag.

I tilknytning til produktpakker vil det også være relevant hvorvidt informasjon om forsikringspremier er tilgjengelig. Dersom produktpakker der forsikringsprodukter inngår skal kunne omfattes av portalens tilbud om prisinformasjon, bør disse kunne sammenlignes med priser på enkeltprodukter, slik Konkurransetilsynet påpeker.

Utvikling av en prisdatabase/kalkulasjonsverktøy for forsikringsprodukter vil innebære nybrottsarbeid, og vi støtter derfor arbeidsgruppens tilnærming om at mulighetene for en automatisert løsning undersøkes nærmere. Konkurransetilsynet setter i sin uttalelse fokus på enkelte ulemper som kan oppstå dersom en automatisert løsning krever en standardisering av vilkårene som kan gi negative virkninger på konkurransen om øvrige produkter. En bør i alle fall unngå å komme i den situasjonen at forsikringsprodukter må utelates fordi det ikke lar seg gjøre å oppgi priser på en egnet måte. Vi ber derfor om at arbeidsgruppens forslag om å prioritere et godt tilbud på forsikringssiden følges opp i det videre arbeidet.

Hensyn ved valg av teknologi

Etableringen av en finansportal må være i samsvar med regjeringens overordnede IT-politiske føringer. Vi vil understreke at løsningen som blir valgt for finansportalen bør:

- basere seg på størst mulig bruk av åpne standarder
- sikre størst mulig grad av tilgjengelighet for alle brukergrupper gjennom at portalen utformes i tråd med WAI¹-standardene.

For å sikre en mest mulig effektiv ressursbruk bør det vurderes nøye hvor stor driftsorganisasjon som er nødvendig for å kunne tilby finansportalen. Vi anbefaler at man i forkant av opprettelsen av en eventuell stiftelse foretar ytterligere sonderinger på dette punktet. Næringslivsportalen Altinn har i dag en infrastruktur som bør kunne gjenbrukes for å dekke behovene som finansportalen vil ha både knyttet til innrapportering av data fra finansnæringen og til drift av selve løsningen.

Gjenbruk av allerede etablert IT-infrastruktur i offentlig sektor vil kunne redusere etablerings- og driftskostnadene for finansportalen.

Eierskap og organisasjonsmodell

Arbeidsgruppen peker på behovet for uavhengighet fra bransjen og en sterk tilknytning til de offentlige organene som har avdekket og utredet behovet for portalen. Vi støtter Konkurransetilsynets synspunkter om at en offentlig og uavhengig finansportal er fordelaktig. Offentlig eierskap vil best ivareta objektivitet og kommersiell nøytralitet slik arbeidsgruppen påpeker, selv om bransjens involvering og kompetanse vil være viktig i portalens utviklingsfase. Vi er videre enig med Konkurransetilsynet i at finansportalen med fordel kan samlokaliseres med et eksisterende fagmiljø for bank, finans og forsikring.

I valget mellom en organisering av virksomheten innenfor eller utenfor staten er erfarings-messig stiftelsesformen minst hensiktsmessig (jf. bl.a. St.innst. nr. 177 (1998–99), som fulgte etter kritikken når det gjaldt den tiltakende bruken av stiftelser på 90-tallet). Styrerepresentasjon fra de offentlige organene som er interessenter, vil gi rollekonflikter (jf. forutsetninger for at statstjenestemenn skal kunne sitte i virksomhetenes styre, jf. personalhåndboka pkt. 10.13 og 10.14 i 2006-utgaven).

Etter vår vurdering bør organiseringen ta utgangspunkt i en klar rolle- og ansvarsfordeling mellom det offentlige og bransjen. Dvs. man må ta stilling til hvor langt det offentliges ansvar bør strekke seg, og i samsvar med dette bør finansnæringens plikter som informasjonsleverandør reguleres i nødvendig grad.

Når det gjelder finansieringen av det offentliges virksomhet, vil vi også bemerke at finansnæringen gjennom sektoravgifter i sin helhet finansierer statens virksomhet innenfor Kredittilsynet. Men bevilgningene til tilsynet fastsettes politisk av regjering og

¹ Web Accessibility Initiative (WAI)

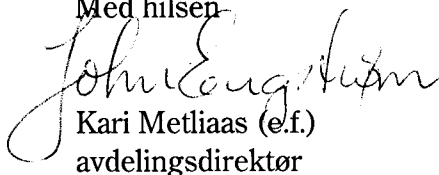
Storting slik at den nødvendige uavhengighet og legitimitet oppnås. Rapporten inneholder ingen vurdering av dette alternativet når det gjelder kombinasjonen av organisering som et forvaltningsorgan og finansiering. Man kan i denne sammenheng anta at bransjen selv vil ha interesse av å inngå i et samarbeid rundt informasjon til brukerne.

Konkurransetilsynet rolle

Vi antar at Konkurransetilsynets kraftprisdatabase har vært et godt tiltak for å bidra til konkurransen i sluttbrukermarkedet for elektrisk kraft. Vi er enige med tilsynet i at finansportalen vil kunne bli et tilsvarende godt etterspørselssidetiltak. Vi synes videre det er viktig at Konkurransetilsynet bidrar med sin kompetanse i utforming av databasen. I vurderingen av hvordan finansportalen kan utformes for å gi etterspørselssiden et best mulig beslutningsgrunnlag for valg av produkt og leverandør, bør man samtidig se hen til at portalen ikke utformes på en slik måte at konkurransen mellom tilbyderne svekkes. Dette kan skje dersom mer omfattende informasjon om priser øker mulighetene for koordinering mellom tilbyderne.

Vi mener derfor at Konkurransetilsynet bør delta i prosessen med utvikling og drift av databasen, enten gjennom representasjon i et redaksjonsråd eller i et styre, dersom en stiftelse etableres. Vi er imidlertid betenkt mht. at Konkurransetilsynet skal tillegges et hovedansvar med å utvikle og drifte portalen. Tilsynet er nå i en situasjon der omstilling som følge av flyttingen til Bergen gjør det nødvendig å fokusere på kjerneoppgavene. Etter departementets mening kan finansportalen med fordel etableres i tilknytning til Kredittilsynet som sektormyndighet på området. Vi viser til arbeidsgruppens omtale av de gode erfaringene fra Storbritannia, der sektormyndigheten (FSA) har et omfattende informasjonstilbud til forbrukere på eget nettsted. Vi tror en slik tjeneste kan styrke Kredittilsynets fokus og kompetanse på etterspørselssidetiltak i finansmarkedene, noe vi mener er positivt.

Med hilsen



Kari Metliaas (e.f.)
avdelingsdirektør



Anne Kristine Hage
rådgiver

Vedlegg