

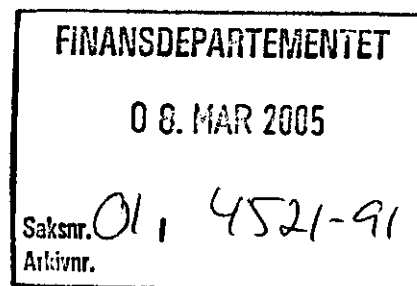
# Finansieringsselskapenes Forening

## Finansieringsselskapenes Servicekontor

The Association of Norwegian Finance Houses

Finansdepartementet  
Postboks 8008, Dep

0030 OSLO



Deres ref.

01/4521 SL RSL/kala

Vår ref.

JFH

Oslo

7. mars 2005

### HØRING - UTLEVERING AV LIGNINGSOPPLYSNINGER

Vi viser til departementets brev av 8.12.2004 vedrørende forespørsel fra Kredittopplysningsbyråenes Forening om å få tilgang til skattyters bruttoinntekt og skatteklasse. Det følger allerede i dag av ligningslovens § 3-13 nr. 6 at finansforetak, kredittopplysningsforetak mv kan få utlevert opplysninger om navn, adresse, fødselsnummer/organisasjonsnummer, fastsatt nettoinntekt og nettoformue og skatter.

Finansforetak er etter § 47 i lov 25.6.1999 nr. 46 om finansavtaler av myndighetene pålagt å foreta en spesiell vurdering av lånsøkers muligheter for å betjene sine gjeldsforpliktelser og også å frarå vedkommende fra å ta opp lån dersom man må anta at lånsøker ikke har økonomisk evne til å betjene lånet. I praksis vil denne frarådningsplikten måtte bli svært generell fordi man ikke har tilgang til opplysninger om lånsøkers individuelle økonomi utover det han eller hun selv oppgir i lånesøknaden. Erfaring viser at mange lånsøkere som kunne ha behov for å tenke seg om flere ganger før de pådrar seg nye gjeldsforpliktelser, i hvert fall ikke er beskjedne når de gir opplysninger om tidligere og nåværende inntektsforhold. Dermed vil ofte behovet for og innholdet i frarådningsplikten bero på sviktende grunnlag.

Skal frarådningsplikten ha noe reelt innhold, er det viktig at finansforetak for de nødvendige hjelpemidler til å etterleve plikten. Gode og sikre opplysninger om låntakers inntekts- og formuesforhold er i denne forbindelse vesentlig. Siden Norge har svært sparsomt med etablerte tilgjengelige gjeldsregistre, er tilstrekkelige ligningsopplysninger av avgjørende betydning slik at kundens egen informasjon kan bli kontrollert.

Vi støtter derfor forespørselen om at det gis tilgang til opplysninger både om bruttoinntekt og skatteklasse. Dette vil gi sikrere grunnlag for mer korrekt kredittvurdering. Vi kan ikke se at de innvendinger som departementet trekker frem, er særlig tungtveiende. At man tidligere har klart seg uten en del av denne informasjonen, betyr ikke at situasjonen har vært tilfredsstillende. Innslaget av ulike grupper personkunder er i dag betydelig større enn tidligere. Dette stiller større krav til korrekte ligningsopplysninger med tilhørende kontroll, enn tidligere tiders betjening av næringslivet.

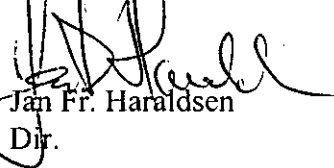
Det er i dag også vesentlig større fokus på finansinstitusjonenes kredittvurdering med til dels kritikk av at denne er for dårlig. Finansinstitusjonene gjør så godt de kan og bruker de verktøy som er tilgjengelig. Skal kredittvurderingen bli bedre må man derfor også få muligheten til å videreutvikle disse verktøy.

Vår oppfatning er således at man bør få adgang til å kontrollere både skatteklasse og bruttoinntekt. Med bruttoinntekt tenker vi da i første rekke på sum alminnelig inntekt før fradrag. Vi kan imidlertid heller ikke se særlig innvendinger mot at det gis tilgang til opplysninger om personinntekt. Dette vil sikre kvaliteten på opplysningene ved at man unngår ulike teknikker på å regne seg frem til ønskede opplysninger ut i fra andre tilgjengelige data.

Vi er enig med departementet at ikke kun kredittopplysningsbyråer for denne tilgang, men at tilgangen gis til alle foretak nevnt i ligningslovens § 3-13 nr. 6.

Med vennlig hilsen

FINANSIERINGSSKAPENES FORENING



Jan Fr. Haraldsen  
Dir.