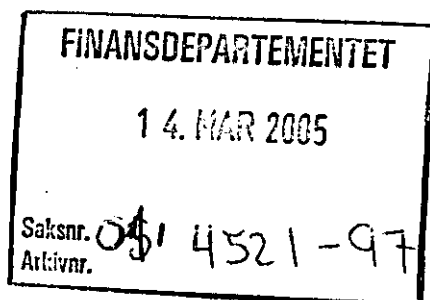


Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO



Dato: 08.03.2005
Vår ref.: 2004/00643
FJA/RF
Deres ref.: 01/4521

Høringsuttalelse - tilgang til opplysninger om skatteklasser ved utlevering av ligningsopplysninger til banker, kredittopplysningsforetak mv.

Det vises til Finansdepartementets brev 8. desember 2004, der det bes om synspunkter på om banker, kredittopplysningsforetak mv. skal ha tilgang til ligningsopplysninger om skattyters skatteklasser og bruttoinntekt til bruk ved kredittopplysning og kredittvurderinger.

I en kredittvurdering er det helt avgjørende for bankene å ha tilgang på flest mulig og verifiserbare opplysninger om kredittsøkers økonomi og andre forhold som kan ha betydning for dennes evne og vilje til å betjene et lån. I denne forbindelse er opplysninger om så vel skatteklasser og bruttoinntekt sentrale momenter. Bruttoinntekt kan forstås på ulike måter. I en kredittvurdering vil det være grunnlaget for bruttoskatt som vil være den mest verdifulle informasjonen. En kredittvurdering på feil grunnlag vil kunne påføre banken tap og kan få alvorlige konsekvenser for låntaker.

I høringen fremgår det at departementet går inn for at ligningsopplysninger om skatteklasser kan gis, men ikke opplysninger om bruttoinntekt. FNH er positive til at bankene mv. med dette vil få tilgang til kredittsøkers skatteklasser. Dette vil bidra til å heve kvaliteten på kredittvurderingene. Vi er imidlertid undrende til at departementet ikke vil åpne for at også bruttoinntekt skal kunne oppgis.

Departementets begrunnelse for at ligningsopplysninger om bruttoinntekt ikke skal gis, er i hovedsak knyttet til generelle konfidensialitets- og personvern hensyn. Samtidig erkjenner departementet i høringsbrevet at det generelt vil være en fordel for banker mv. å ha tilgang til flest mulige økonomiske opplysninger om aktuelle debitorer i kredittvurderingene. I høringsbrevet fremfører departementet til tross for dette blant annet at "Hensynet til kredittinstitusjonenes gjennomgående behov for denne spesielle opplysningen (*dvs. bruttoinntekt, vår merknad*) kan synes å ha begrenset vekt" og videre "Bransjen har klart seg lenge uten denne opplysningen, og nytten av den vil være varierende". Departementet legger også vekt på at bruttoinntekt kan fås utlevert av kredittsøkeren selv i form av kopi av dennes ligning, eller tilnæringsvis kan beregnes på bakgrunn av de opplysninger som gis i dag.

FNH vil imøtegå departementets argumentasjon på disse punktene. Vi mener det vil være svært verdifullt for banker i en kredittvurderingsprosess å ha tilgang også på kredittsøkers bruttoinntekt. Kvaliteten på kredittvurderingen vil med dette bli hevet. Det er også i debitors interesse at bankene har et best mulig og verifiserbart beslutningsgrunnlag når en lånesøknad vurderes. At bankene ikke har hatt tilgang på denne opplysningen tidligere betyr ikke at situasjonen fullt ut har vært tilfredsstillende. Vi vil også gjøre oppmerksom på at bankene er pålagt å ivareta de konfidensialitetshensynene som departementet er opptatt av.

Slik det er i dag beregner bankene seg frem til en "anslått bruttoinntekt", som er utledet av netto inntekt. I og med at bruttoinntekt i de fleste tilfeller tilnærningsvis kan beregnes på bakgrunn av tilgjengelige opplysninger, er dette etter vårt skjønn et ytterligere argument for at bruttoinntekt skal kunne oppgis direkte. Kredittvurderingen blir da enklere og mer korrekt.

En stadig større andel kredittgivere benytter i dag, enten hovedsakelig eller som en vesentlig støttefunksjon til sin kredittgivning, automatisert saksbehandling basert på elektroniske databaser. Det må antas at denne type av kredittvurderingsverktøy vil bli enda mer fremtredende fremover. Vi mener departementet har lagt for liten vekt på dette når det som et argument i mot å gi tilgang på bruttoinntekt blir sagt at denne opplysningen uansett kan innhentes hos aktuell kredittsøker. I de tilfeller kredittlyter krever dokumentasjon om bruttoinntekt, vil en slik prosedyre bare bidra til å gjøre kredittprosessen mindre effektiv og mer byrdefull for kredittsøker.

Vi vil avslutningsvis legge til at banker mv. etter Finansavtaleloven § 47 er pålagt å frarå kredittsøker fra å ta opp lån dersom man må anta at kredittsøker ikke har økonomisk evne til å betjene lånet. Tilgang på kredittsøkers bruttoinntekt vil bidra til at banker gis et ytterligere hjelpemiddel til å etterleve denne plikten.

Vennlig hilsen
FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON
Finans og juridisk avdeling

Sverre Dyrhaug
Direktør

Rune Fjørtoft
Konsulent