

Barne- og likestillingsdepartementet
Postboks 8036 Dep
0030 Oslo

Lvert digitalt via departementets hjemmeside

Deres ref: 16/3230-

6. desember 2016

Høring – Forslag til lov om registrering av enkeltpersoners gjeld (gjeldsregisterloven)

Bisnode viser til Barne- og likestillingsdepartementets høringsbrev av 24.10.2016 og vil med dette gjerne levere våre innspill til forslaget.

Gjeldsregisterets formål er å legge til rette for sikker, ordnet og effektiv registrering og utlevering av gjeldsopplysninger. Dette skal bidra til å bedre kredittvurderingene og forebygge mulige gjeldsproblemer til enkeltpersoner.

Bisnode mener at dette er hensiktsmessig og et riktig formål for etableringen av gjeldsregisteret. Spørsmålet blir om de enkelte bestemmelsene og reguleringen som er foreslått sikrer at dette formålet oppfylles.

Bransjen og Bisnode har tidligere vært klare på at et offentlig gjeldsregister er å foretrekke. Dette ville gi registeret en uavhengighet og en troverdighet som er viktig i en så omfattende registrering av enkeltpersoners gjeld. Bisnode tar imidlertid til etterretning at et offentlig register ikke vil opprettes, og ser derfor forslaget med et privat gjeldsregister som et godt alternativ til det tidligere foreslåtte offentlige gjeldsregisteret.

Flere av Bisnode sine kunder har etterlyst bedre og mer oppdatert informasjon for nærmere å kunne vurdere den enkeltes kredittsøkers betjeningsevne. Ut fra både hensyn til kredittyster og kredittsøker er det helt vesentlig at både betalingsevne og -vilje i best mulig grad kan belyses og danne grunnlaget for vurderingen. Oppdatert informasjon om den enkeltes forbruksgjeld er et viktig instrument i denne vurderingen, og være med å trygge avgjørelsene av om kreditt skal ytes eller ikke.

Som kredittopplyser ser vi at det er tilnærmet umulig i dag å få oversikt over hvor mye gjeld den enkelte kunde kan ha på søknadstidspunktet. I en utvikling hvor det går fort og det er enklere å tilegne seg kreditt for enkeltpersoner er det også svært viktig å raskt og effektivt kunne ha oppdaterte registre om hvor mye gjeld den enkelt

BISNODE

Besøksadresse: Langkaia 1, Oslo
Postadresse: Bisnode, Postboks 1419 Vika, 0115 Oslo
Telefon: +47 22 45 90 00. www.bisnode.com



har. Dette vil både trygge enkeltpersoners økonomi og gi kredittyter en bedret sikkerhet.

På denne bakgrunn ser Bisnode etablering av et gjeldsregister som både viktig og riktig.

Vi vil nedenfor gi våre innspill til enkelthetene som ligger i lovforslaget:

Hvem og hva som skal registreres

Det som foreslås at skal registreres (og rapporteres) er «gjeldsopplysninger».

Med gjeldsopplysning menes enkeltpersoners gjeldsforpliktelse, samt ubenyttet kredittramme, som ikke er sikret ved registrert panterett i formuesgoder som tilhører skyldneren, jf forslaget § 1.2 nr 4.

At rapporteringsplikten er begrenset til usikret kreditt er også begrunnet ut fra at det er i forhold til den usikrede gjelden hvor erfaringene viser at misligholdet er størst. Det er også vist til at det er enkeltpersoner med stor byrde av usikret kreditt som lettest får alvorlige gjeldsproblemer.

Bisnode ser det som viktig at det i et gjeldsregister registreres oppdatert og korrekt informasjon som kan bidra til å gi et fullstendig bilde over den enkelte kredittsøkers økonomiske situasjon. Kredittyter har i dag tilgang til sikret gjeld. Bisnode mener derfor at det som foreslås omfattes av lovforslaget synes å være dekkende for å oppfylle formålet. Vi er enige med at det kan være hensiktsmessig å starte med denne gjeldstypen i første omgang for deretter å vurdere om registeret skal utvides til å omfatte også annen type gjeld.

Vi vil i denne sammenhengen påpeke at helt vesentlig for å oppfylle lovens formål, er at den informasjonen som registreres og brukes i lånevurderingene er oppdatert og kvalitetssikret slik at registeret får nødvendig troverdighet.

Hvem skal drive et Gjeldsregister?

Forslaget går ut på at private aktører kan opprette et eget foretak som kan søke om tillatelse til å drive Gjeldsregisteret etter særskilt konsesjon fra BLD, samt antagelig konsesjon fra Datatilsynet for registrering av opplysningene. Tilsynet av virksomheten legges under Finanstilsynet. Det åpnes for at flere virksomheter kan søke om drive Gjeldsregister. Det stilles konkrete krav både til styre og ledelse av selskapet samt at det gis flere virksomhetsbegrensninger.

Bisnode er positiv til at det legges til rette for kontroll og regulering rundt den aktøren/aktørene som gis konsesjon til å drive et Gjeldsregister. Registerets troverdighet er helt vesentlig for sikre rapportering til dette.

I vurderingen og valget av om det skal være en eller flere tilbydere av et Gjeldsregister mener Bisnode det er helt vesentlig å vektlegge egnede tekniske og hensiktsmessige løsninger som sikrer tilstrekkelig kvalitet og kvantitet på de opplysningene som skal registreres.

Konkurransen kan bidra til å sikre dette. Dette må imidlertid veies opp mot hensynet til hvordan det skal rapporteres og sikre enkelt og trygghet for rapporteringen, samt merbelastningen det vil være for rapportørene å rapportere til mer enn et register. Dette bør følges nærmere reguleres i forskriften.

Hvem skal rapportere og hvordan skal gjeldsopplysningene rapporteres?

Alle foretak som gir forbrukskreditter uten sikkerhet vil måtte melde inn engasjementene til registeret. Plikten vil etter forslaget gjelde for «finansforetak». Finansforetak er definert som «foretak som nevnt i finansforetaksloven § 1-3»

Det etableres en rapporteringsplikt, og unnlattelse av å rapportere vil kunne reageres mot. Dette ser Bisnode som helt vesentlig, da dette vil være med på å sikre et fullstendig og ajourført register. Kvalitet og kvantitet på registeret og opplysningene er helt vesentlig for å sikre tilliten til registeret. Rapporteringsplikt mener vi er med på å gi legitimitet og troverdighet til registeret.

Bisnode mener videre at det må etableres tekniske løsninger for at registrering og utlevering skal kunne foregå på en smidig måte – og i tilnærmet realtid. Dette setter krav til omfattende samarbeid mellom gjeldsregisteret, kredittopplysningsforetakene og finansbransjen.

Bisnode ser at dette vil bli omfattende og teknisk krevende for de som skal levere inn, samt motta informasjonen og registrere denne. Det er derfor viktig at regelverket tilrettelegger, forenkler og sikrer dette i mest mulig utstrekning slik at praktiske forhold ikke ødelegger for registerets kvantitet og kvalitet.

Hvem skal ha tilgang til informasjon fra Gjeldsregisteret?

Bisnode noterer at det vil være få aktører som etter lovforslaget får tilgang til informasjon om nordmenns forbrukskreditter. Det er først og fremst finansforetak som får tilgang for å vurdere konkrete kredittsøknader. Ut fra registerets formål og personvern hensyn synes dette å være en fornuftig avgrensning. Begrensningene i mottakerens bruk virker også rimelig ut fra registerets formål.

Bisnode er videre positiv til at også kredittopplysningsbyrå gis tilgang til opplysninger fra registeret. Dette er både relevant og nødvendig informasjon inn i kredittopplysningsvirksomheten.

Det følger av lovutkastet at gjeldsregisteret kan utlevere gjeldsopplysninger til kredittopplysningsforetak, jf lovforslaget § 3-3. Det følger videre av samme bestemmelse at gjeldsopplysninger ikke kan gis videre til andre. Bisnode tolker dette

slik at Bisnode ikke kan gi opplysningene som sådan videre til andre enn finansforetak og andre som har lovlig tilgang til registeret, jf lovforslagets § 3-3.

Av høringsnotatet følger det videre at informasjon fra gjeldsregisteret kan inngå i kredittopplysningssekselskapenes scoreprodukter.

Bisnode forutsetter at dette klargjøres nærmere om det kun er finansforetak som kan bruke scoreprodukter der informasjon fra gjeldsregisteret inngår, eller om også andre aktører som gjennomfører kredittsjekk i forkant av kjøp kan bruke de samme scoreproduktene. Dette må klargjøres i endelig lov eller forskrift. For øvrig antar Bisnode at lagring, sletting mv vil reguleres av konsesjonen Bisnode har for kredittopplysningsvirksomhet.

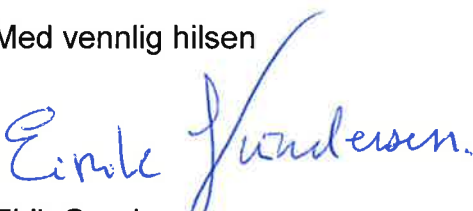
Avslutning og oppsummering

Bisnode ser frem til videre fremdrift i denne saken, og understreker viktigheten av å få et gjeldsregister på plass så fort som mulig.

Vi vil i denne sammenhengen påpeke at etablering og det å få på plass rapporteringer til og fra dette registeret er omfattende og det må tilrettelegges teknisk og praktisk for at det så fort som mulig kan gjennomføres.

Dersom det er spørsmål til noe av det som er skrevet over bistår Bisnode gjerne til ytterligere utdyping av våre innspill. Bisnode bistår gjerne i videre arbeidet med etableringen av et Gjeldsregister dersom det er behov for dette. For nærmere diskusjoner eller spørsmål kan Therese Fevang kontaktes, tlf 95295744 / therese.fevang@bisnode.com.

Med vennlig hilsen

A handwritten signature in blue ink that reads "Eirik Gundersen". The signature is written in a cursive style with a long, sweeping flourish that extends upwards and to the right.

Eirik Gundersen
Administrerende direktør
Bisnode Norge