

Barne og likestillingsdepartementet

Postboks 8036 Dep,

0030 Oslo



Oslo 2.12.2016

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

Vi viser til departementets høringsbrev med høringsfrist 6 desember 2016.

I høringsnotatet skriver man at «rentenivået er gjennomgående høyt» for usikret kreditt. Schibsted Personal Finance AS sin målsetning med høringssvaret er å belyse noen problemstillinger knyttet til å sikre konkurranse på renter og vilkår, samtidig som man trygger at forbrukerne ikke påtar seg et for høyt gjeldsnivå.

For å sikre seg så lav rente som mulig, er det gunstig for forbrukeren å undersøke vilkårene hos flere banker samtidig. Dette kan forbrukeren gjøre via selv å søke hos flere banker innen et kort tidsrom, eller å benytte seg av en sammenligningstjeneste som for eksempel Lendo AS. På slike tjenester kan man ved en enkel søknad konkurranseutsette lånesøknaden, og få innhentet priser og vilkår fra flere banker samtidig. Det skaper konkurranse blant bankene og sikrer at forbrukeren kan velge de beste vilkårene.

I denne forbindelse er det to problemstillinger vi ønsker å løfte.

1. Innvilget men ikke akseptert kreditt hos forbrukere som sjekker flere priser

Viser til 7.4 i høringsnotatet angående Rapporteringsplikt. Et lånetilbud på forbrukslån er gjerne gyldig i en periode på opptil 30 dager. Forbrukeren har i denne perioden en «uforløst kreditt» han når som helst kan trekke opp ved å akseptere lånetilbudet. Vi vil understreke viktigheten av å behandle slike uforløste kreditter på en slik måte at det ikke skader forbrukeren.

En søker som ønsker å sjekke hvilken bank som gir ham de beste vilkårene kan stadig får dårligere kredittscore og vilkår dess flere søknader forbrukeren sender. Først søker forbrukeren i Bank 1 og får tilbud om x%. Deretter kontakter han Bank 2 for å se om han kan få bedre vilkår. Bank 2 vil da ta hensyn til uforløst kreditt i Bank 1 og sannsynligvis gi dårligere vilkår enn om forbrukeren først søkte i Bank 2. Kontakter han bank 3 vil den inkludere både bank 1 og bank 2 sine uforløste kreditter. Slik vil forbrukerens vilkår stadig svekkes dess bedre undersøkelser forbrukeren gjør.

Gitt at et lånetilbud kan være tilgjengelig i en lengre periode, mener vi det er fornuftig at et gjeldsregister oppdateres i sanntid. Det kan være ønskelig for banken å kredittscore kunden

ikke bare ved initiell behandling, men også når kunden aksepterer lånetilbudet (opptil 30 dager senere). Dette for å se at forbrukeren i mellomtiden ikke har påtatt seg mer gjeld.

Sanntidsoppdateringer vil gi bankene mer nøyaktig informasjon og dermed lavere risiko, noe som igjen kan føre til at rentene ut mot forbruker senkes.

Sanntidsoppdatering vil også redusere risikoen for at forbrukeren får innvilget for mye kreditt som et resultat av at de har gitt bankene ufullstendig informasjon om sin gjeldssituasjon.

2. Antall spørringer og kredittscore

I Sverige operer man med en modell hvor antall kredittvurderingsforespørsler lagres og brukes videre i kredittvurderingene. Et høyt antall forespørsler kan tolkes som et negativt tegn, og vil kunne påvirke kredittscoren negativt. En forbruker som søker om kreditt hos flere banker for å sjekke priser kan dermed få dårligere rentebetingelser enn han burde fått.

For å redusere denne utfordringen i Sverige, har enkelte typer selskap under § 5a i the Swedish Credit Information Act, mulighet til å dele informasjon seg imellom angående kredittvurderinger. Dette gjør det mulig å hindre at sammenligning av lånetilbud påvirker kredittscoren negativt.

Vi tolker notatet slik at et gjeldsregister ikke er tenkt å lagre antall forespørsler. Skulle man gå for en løsning hvor antall kredittsjekker/gjeldssjekker registreres og påvirker kredittscoren, så bør man ha i bakhodet at det reduserer forbrukerens mulighet til å sjekke hos flere aktører.

For konkrete erfaringer med sammenligningstjenester og bruken av gjeldsregister, så henviser vi til UC i Sverige, som i flere år har gitt kredittopplysninger til slike sammenligningstjenester.

Schibsted Personal Finance AS er positive til innføringen av et gjeldsregister. Vi tror det vil føre til mer korrekte kredittvurderinger både med hensyn til prissetting og at forbrukerne ikke pådrar seg uforholdsmessig høy gjeld.



Marius Dybdahl

CEO

Schibsted Personal Finance AS