Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet

Oversendt til departementet elektronisk 6.12 2016

Oslo, 6.12.2016

Høringsutalelse- Lov om registering av enkeltpersoners gjeld (gjeldsregisterloven)

Vi viser til høringsbrev datert 25.10.16 vedrørende forslag til lov om registrering av enkeltpersoners gjeld. EnterCard har i mange år vært en pådriver for å få på plass et gjeldsregister i Norge. Som et skandinavisk selskap har vi gode erfaringer med dette i Sverige og med det mindre registeret som finnes Danmark. Det er nå viktig å komme videre med etablering av et norsk gjeldsregister så raskt om mulig.

Sammendrag av EnterCards synspunkt i saken

EnterCard er i hovedsak enig i departementets forslag til hva som skal innrapporteres. Departementets forslag om at det skal være en lovfestet plikt for finansforetak å rapportere gjeldsforpliktelser er godt, men vi er svært kritiske til at gjeldsregisteret skal være et privat drevet foretak.

EnterCard mener det verken bør tildeles konsesjoner til ett eller flere private foretak, eller brukes ressurser på å opprette de nødvendige tilsyn og forskrifter for vederlag som vil kreves med et privat gjeldsregister. Et offentlig gjeldsregister vil både være mer samfunnsøkomisk effektivt, og det vil være raskere å få på plass enn en privat løsning. En offentlig modell var langt på vei klargjort i forbindelse med forrige lovforslag til Stortinget. Vi vil derfor anbefale at man heller tar frem igjen disse planene og etablerer et offentlig gjeldsregister som både befolkning og finansforetak har tillit til.

Rapporteringsplikten er, som departementet slår fast i høringsnotatet, et viktig grunnlag for å sikre et fullstendig og ajourført register. EnterCard stiller seg bak departementets ønske om at rapporteringsplikten må gjelde alle finansforetak, også de som ikke har konsesjon i Norge, og det er postivt at også enkeltmannsforetak er inkludert.

Eierskap og tillit til registeret

EnterCard er av den oppfatning at den løsningen som ble lagt frem av den forrige regjeringen (jf. prp.195L (2012-2013) med et offentlig register, med en modell der gjeldsopplysninger avgis til Løsøreregisteret, er å foretrekke. Dersom man kan kombinere denne løsningen med Altinns tekniske struktur og tilrettelegge for realtids online registrering vil dette skape en sømløs og enkel modell.

EnterCard Norge AS
Foretaksnr NO 980844854 MVA
www.entercard.no

Oslo
Dronningensgt. 40, Pb 6783, St. Olavs plass
N–0130 Oslo, Norway
Tel +47 21316600

Trondheim
Søndre gate 10 B, Pb 2170,
N–7412 Trondheim, Norway
Tel +47 21316600

Hvis det nye gjeldsregisteret organiseres slik, vil kredittopplysningsforetak og finansforetak løpende kunne hente ut systematiserte gjeldsopplysninger fra Løsøreregisteret til bruk i sin kredittvurdering. Selv om en slik ordning krever offentlig finansiering, kan ikke EnterCard se at det er verken samfunnsøkonomisk eller næringspolitisk klokt å etablere en privat løsning når departementet anslår at en offentlig løsning vil koste omlag 3 millioner kroner. EnterCard er kjent med at intresseorganisasjoner kunne tenke seg å søke konsesjon til å drive registeret. Dette tror vi ikke vil være en god løsning. En intresseorgansasjon preges ofte av de største aktørene, og de små aktørene vil ikke ha tillit til et privat drevet gjeldsregister i regi av en intresseorganisasjon. EnterCard er også skeptisk til om større utenlandske aktører vil ha tilitt til et register som er etablert av deres konkurrenter med konsesjon i Norge.

EnterCard ser på den annen side flere fordeler med et offentlig register:

Et offentlig register vil trolig ha størst tillit blant kundene fordi det ikke vil være knyttet økonomiske interesser i selve registeringen. Altinn og Løsøreregisteret har allerede høy tillit og utbredelse blant norske forbrukere og det er sannsynlig at dette vil lette både innrapportering og lagring av data. Datahåndtering og offentlig tilsyn med datalagringen vil trolig være enklere å iverksette enn med en privat aktør.

Lav grense og innrapportering av kredittramme saldo

Nordmenns økende gjeldsgrad gjør det prekært å få på plass et register som kan bidra til at færre mister oversikten over sine gjeldsforpliktelser, og det er derfor viktig at grensen for innrapportering settes lavt, maksimalt NOK 3 000 og helst så langt ned som NOK 1 000. Vi ser en tendens til at kunder begynner i det små og øker antall lån slik at det til slutt blir uhåndterbart. Skal registeret ha best mulig effekt bør grensen derfor være så lav som mulig. Etter vår oppfatning bør både kredittramme og saldo rapporteres. Kredittramme er viktig fordi kunden ensidig kan øke utnyttelsesgraden.

Vennlig hilsen
Freddy Syversen
EnterCard Norge AS