

Oslo, 14. desember 2018

Høringssvar – Høring om långivers utlånsvirksomhet ved lånebasert folkefinansiering

Finansdepartementet har sendt på høring et forslag til endring i finansforetaksforskriften. Endringen innebærer at det tas inn en ny paragraf 2-17 i finansforetaksloven som skal unnta långivere som yter lån til næringsvirksomhet gjennom delingsplattformer fra konsesjonsplikten.

PERX Folkefinansiering (PERX) er registrert som låneformidler i Finanstilsynets konsesjonsregister og formidler lån mellom privatpersoner via en delingsplattform. Med folkefinansieringsmetodikken tilbys lånerenter på usikret lån til private mellom (nominelt) 4.5%-8.5%. Refinansieres hele den eksisterende forbruksgjelden i Norge på 115 milliarder kroner til de rentenivåene som kan tilbys via folkefinansiering, vil norske forbrukere spare over 10 milliarder kroner i årlige rentekostnader.

PERX stiller seg positive til at presiseringen av betydningen av «enkelstående tilfelle» forskriftsfestes. I høringsnotatet står det at det «er viktig at et unntak for kredittgivning via folkefinansieringsplattformer ikke undergraver øvrige tiltak mot kredittmarkedet». PERX er helt enig i dette utsagnet. Videre i høringsnotatet står «Departementet viser i den forbindelse til at regjeringen har iverksatt en rekke tiltak for å få markedet for forbrukslån til å fungere bedre.» Sett i lys av at det er et sterkt ønske om å kontrollere forbrukslånsveksten og det som i medier beskrives som «ville tilstander», stiller PERX seg undrende til at «unntaket avgrenses slik at det kun gjelder for utlån til næringsvirksomhet».

I høringsnotatet vises det til Finansmarkedsmeldingen (Meld. St 14 (2017-2018) kapittel 3.6.5) hvor Finansdepartementet varslet om at de vil «vurdere behovet for å presisere hva som anses som enkeltstående tilfeller i finansforetaksloven, slik at usikkerhet rundt dette ikke utilsiktet er til hinder for at lånebasert folkefinansiering får utbredelse i Norge.»

Med avgrensning i foreslått unntak til å bare gjelde lån formidlet til næringsvirksomhet, vil usikkerhet knyttet til tolkning av enkeltstående tilfelle fremdeles være uavklart for lån formidlet gjennom delingsplattformer til privatpersoner. Vi oppfordrer med dette at unntaket i forbindelse med forskriftsendringen også skal gjelde lån formidlet via delingsplattformer til privatpersoner.

Høringsnotatet berører ikke regler for investor-og forbrukerbeskyttelse, men PERX vil likevel belyse risikoen for utilsiktet brudd på konsesjonsplikten som påføres forbruker ved å differensiere mellom lån formidlet til næringsvirksomhet og privatpersoner enten gjennom to forskjellige folkefinansieringsplattformer eller gjennom en og samme folkefinansieringsplattform. For forbrukere blir det vanskelig å forholde seg til om det er den ene eller andre plattformen som benyttes og hvilket lovverk/forskrift som gjelder selv om plattformene vil opplyse om dette. Den foreslåtte forskriftsendringen har neppe til hensikt å svekke forbrukervernet, snarere forbedre dette.



FOLKEFINANSIERING

Videre oppfordrer PERX til at den foreslåtte maksgrensen på 1 millioner kroner endres til 5 millioner kroner. Vi er av den oppfatning at det ikke er realistisk at noen kan livnære seg på den forventede avkastningen fra en investering på opptil 5 millioner kroner gjennom folkefinansiering. PERX mener videre at det må tilrettelegges for at lånebasert folkefinansiering får utbredelse nok til å bli en viktig aktivaklasse i en diversifisert portefølje.

Til slutt oppfordrer PERX Folkefinansiering til at aktører innen bransjen konfereres med når det fremmes forslag til endringer i lov- og rammeverk. Vi ønsker derfor å benytte oss av muligheten til å kommunisere at vi ser frem til etableringen av regulatorisk sandkasse. I dokumentet «Politisk plattform for en regjering utgått av Høyre, Fremskrittspartiet og Venstre», også kjent som Jeløya-plattformen, stadfestes det at «Regjeringen vil gjøre det enklere å ta i bruk folkefinansiering i Norge». PERX Folkefinansiering støtter dette og ønsker og oppfordrer til en tilstrekkelig og riktig regulering av delingsplattformer slik at folkefinansiering får utbredelse i Norge slik som den har i våre europeiske naboland.

Vennlig hilsen

Mona R. L. Jostedt
CEO
PERX Folkefinansiering AS

