

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Vår ref.: PAH/akr

Oslo, 21.10.2019

HØRING – VIDEREFØRING AV BOLIGLÅNSFORSKRIFTEN

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 10. september 2019 med vedlegg vedrørende ovennevnte. Finanstilsynet foreslår å videreføre forskriftsregulering av bankenes utlånspraksis med noen innstramminger. Dagens forskrift tredder i kraft 1. juli 2018 og gjelder frem til 31. desember 2019. Finansforbundet gir med dette sitt høringssvar.

Finansforbundet er det største fagforbundet i finansnæringen, med 32.000 medlemmer. Finansforbundet er opptatt av å sikre gode og forutsigbare rammebetingelser for finansnæringen, og ivareta kundenes rettigheter.

Kredittvurderinger og utlånspraksis er bankenes kjernevirksomhet. Finansforbundet mener derfor at kvalitet og kunnskap i rådgivningen er det viktigste virkemidlet for en ansvarlig utlånspolitikk. Forbundet mener videre at bankene per i dag fører en ansvarlig boliglånspolitikk.

Finansforbundet er enige i at norsk økonomi er tjent med en bærekraftig utvikling av boligpriser, men det er ikke naturlig at det er myndighetenes oppgave å detaljstyre denne utviklingen. Vi slutter oss derfor heller ikke i denne høringsrunden ubetinget til Finanstilsynets vurderinger og konkrete forslag til tiltak i videreføring av boliglånsforskriften.

Finanstilsynet foreslår at grensen for maksimal gjeldsgrad reduseres fra 5 til 4,5 ganger årsinntekt. Tilsynet foreslår samtidig at bankenes fleksibilitetskvote settes til 5 prosent og gjøres gjeldende i hele landet. Dagens forskrift setter kvoten til 10 prosent av verdien av innvilgede boliglån hvert kvartal, med unntak for Oslo der kvoten er 8 prosent. Finanstilsynet foreslår videre at forskriften videreføres uten tidsbegrensning.

Finansforbundet mener:

- Boliglånsforskriften bør fortsatt holdes tidsbestemt og ikke videreføres permanent slik Finanstilsynet foreslår.

- Dagens boliglånsforskrift, innstramminger i regelverket for forbrukslån og-kreditt, har sammen med innføringen av gjeldsregister ført til lavere gjeldsvekst og mer ansvarlig kreditt-tilgang. Vi mener derfor det ikke er behov for ytterlige innstramminger i boliglånsforskriften på nåværende tidspunkt.
- Vi støtter at forskriften endres slik at kravene vil bli like for landet som helhet. Vi mener imidlertid at fleksibilitetskvoten bør settes til 8 prosent for hele landet slik at bankene blir i stand til å utføre godt bankhåndverk og støtte låntagere som i ulike faser av livet har behov for fleksibilitet.

Finansforbundet mener at det er essensielt at bankene får rom til å fremdeles drive godt bankhåndverk og at de oppfordres til å håndheve ansvarlig kredittvurdering gjennom at fleksibilitetskvoten opprettholdes. Finanstilsynet skriver selv i høringsnotatet at: «Boliglånsundersøkelsen indikerer at innføringen av boliglånsforskriften i 2015 og innstrammingen i forskriften fra 1. januar 2017 har bidratt til noe strammere utlånspraksis. Målt i forhold til samlet utlånsvolum, er andelen nye nedbetalingslån med belåningsgrad over 85 prosent redusert fra 9 prosent i 2015 til 4 prosent i 2018. Andelen nye lån der låntaker har gjeldsgrad høyere enn fem ganger brutto årsinntekt, er redusert fra 10 prosent i 2015 til 4 prosent i 2017 og 2018.»

Forbundet mener at de ovenfor nevnte argumenter samlet sett taler for å holde maksimal gjeldsgrad uendret men støtter som beskrevet deler av Finanstilsynets forslag.

Med vennlig hilsen

FINANSFORBUNDET



Pål Adrian Hellman
forbundsleder