

Justis- og beredskapsdepartementet

Att: postmottak@jd.dep.no

Deres ref: 17/4200

16. september 2017

Høring – Utkast til ny personopplysningslov – gjennomføring av personvernforordningen i norsk rett

Bisnode viser høringsnotat vedrørende utkast til ny personopplysningslov. Bisnode ønsker i den anledning å kommentere noen av de forslag som fremkommer i høringsnotatet.

Kort om Bisnode

Bisnode er Europas ledende leverandør av digital forretningsinformasjon, med løsninger innen kreditt-, markeds- og forretningsinformasjon. Bisnode er et kredittopplysningselskap og bistår våre kunder i å redusere økonomisk risiko i etablering av et kundeforhold, samt under et kundeforhold. I tillegg bistår Bisnode sine kunder med oppdaterte og kvalitetssikret grunnlag for markeds- og salgsaktiviteter.

Våre kunder er innenfor en rekke segmenter; blant annet bank, forsikring, avis, strøm mv. Innenfor kredittopplysning er Bisnode en av markedets ledende aktører.

Kredittopplysningsvirksomhet og regulering etter personvernlovgivningen

I Norge har kredittopplysningsvirksomhet vært regulert i personvernlovgivningen, og underlagt tilsyn fra Datatilsynet siden personregisterloven kom i 1980. I henhold til gjeldende lov er det gitt nærmere regler rundt kredittopplysning i forskrift, som igjen nærmere er konkretisert i særskilte konsesjoner gitt av Datatilsynet.

Konsesjonene er gitt som en standardkonsesjon, noe som innebærer lik tillatelse og derigjennom like regler for alle som er gitt tillatelse til å drive med kredittopplysningsvirksomhet. Konsesjonen gir detaljerte regler og vilkår for behandling av personopplysninger til bruk i kredittopplysningsvirksomhet. Datatilsynet har gjennom disse årene etablert en omfattende praksis vedrørende reglene rundt virksomheten. Dette har dels vært utarbeidet gjennom enkeltsaker og uttalelser fra Datatilsynet, samt i klagesaker fra Justisdepartementet og Personvernemnda.

Dette innebærer at det gjennom en årrekke er utarbeidet bransjestandarder og praksis for øvrig som ikke er regulert i lov eller forskrift, men gjennom enkeltvedtak fra Datatilsynet og klageorganet. En del av praksisen er tatt inn i konsesjonen og merknadene til denne.

BISNODE

Besøksadresse: Langkaia 1, Oslo

Postadresse: Bisnode, Postboks 1419 Vika, 0115 Oslo

Telefon: +47 22 45 90 00. www.bisnode.com

Det følger av departementets høringsnotat at departementet vil komme tilbake til spørsmålet om hvordan kredittopplysningsvirksomhet bør reguleres. I høringsnotatet kap 33 påpeker departementet at regulering av kredittopplysning reiser en rekke særlige spørsmål, utover generelle spørsmål om behandling av personopplysninger, vil departementet komme tilbake til spørsmålet om hvordan kredittopplysningsvirksomhet bør reguleres.

I denne forbindelse vil Bisnode vise til de innspill til regulering av kredittopplysning som bransjen, ved Norske Kredittopplysningsbyråers Forening, sendte til Justis- og Kommunal- og moderniseringsdepartementet datert 19. januar 2017. Disse innspillene gir nærmere bakgrunn for bransjens syn på regulering av kredittopplysning etter GDPR.

For ordens skyld legges dette brevet også ved i denne høringen.

Gjeldende konsesjoner - overgangsordninger

I høringsnotatet på side 73 viser departementet til forordningens foralepunkt 171 hvor det åpnes for å la gjeldende konsesjoner med vilkår fortsette å gjelde inntil de endres, oppheves eller erstattes. Departementet tolker dette slik at det er adgang til å la gjeldende konsesjoner med vilkår fortsette å gjelde. Det er noe uklart om behandlingens likevel må være fullt i samsvar med forordningen når denne trer i kraft.

Som det er vist til i vårt brev til departementet av 19. januar 2017 mener vi det er behov revisjon av gjeldende regelverk. Kredittopplysningsvirksomhet har i de siste 20 årene vært regulert i lov og konsesjoner gitt av Datatilsynet. Gjeldende regelverk har vært tilnærmet uendret gjennom disse årene. Bransjen opplever i dag store endringer i teknologi og markedet innenfor finans- og kredittbransjen. Dette medfører et behov for en ny og fleksibel regulering av kredittopplysningsvirksomhet som kan følge utviklingen på en smidig og god måte.

På bakgrunn av ovennevnte oppfordrer bransjen departementet i sitt arbeid med å regulere kredittopplysning i overenstemmelse med GDPR å se på regulering i to spor: dels gjennom særskilt lov og dels gjennom bransjenorm/«Codes of Conduct», jf GDPR art 40. Bransjen mener at dette vil sikre at både relevante myndigheter og bransjen relativt smidig kan endre og tilpasse regelverket dersom samfunn og personvern hensyn gjør det påkrevet med endringer.

Gjennom å sikre en relativt detaljert regulering vil dette også gi godt personvern og sikre at den praksis som har vært utviklet gjennom en årrekke kan videreføres. Vi opplever at dagens praksis ivaretar personvern hensyn på en og god måte.

Bisnode ber derfor om at departementet så snart som mulig igangsetter arbeidet med å utarbeide særskilte og nye regler for bransjen.

Bisnode ser det videre som en utfordring å videreføre gitte kredittopplysningskonsesjoner som er forankret i et lov- og forskriftsverk som skal opphøre. Vi ser imidlertid også at fullstendig bortfall av eksisterende kredittopplysninger vil skape store uklarheter rundt regulering av kredittopplysningsvirksomheten og vanskeliggjøre tilrettelegging av en rasjonell og effektiv kredittgivning prosess for store deler våre kunder og derigjennom effektiviteten av kredittmarkedet i Norge.

Vi ber på denne bakgrunn om at det skapes klarhet i regulering av kredittopplysning på et så tidlig tidspunkt som mulig, slik at en hel bransje kan innrette seg etter ny personvernlovgivning.

Bisnode viser i denne sammenheng også til høringssvaret fra inkassobrandsjen, via Virke.

Oppsummering og avslutning

Kredittopplysningsvirksomhet sikrer næringslivet tilgang til riktig og relevant informasjon som igjen bidrar til å fatte velfunderte og pålitelige kreditt- og finansieringsbeslutninger. Grunnlaget for beslutningene består i all hovedsak av videreformidlet, kvalitetssikret og bearbeidet offentlig tilgjengelig informasjon om foretak og om enkeltpersoner, samt inkassoopplysninger i form av betalingsanmerkninger.

Best mulig tilgang til relevant og oppdatert informasjon bidrar til riktigst mulig kreditt- og finansbeslutninger. Dette kan bidra til å redusere antallet enkeltpersoner som får økonomiske utfordringer. Det innebærer ikke nødvendigvis at færre innvilges kreditt, men at virksomheter gis mulighet til å avslå kredittsøknader til sårbare og utsatte personer. Samtidig er det vesentlig for å sikre norsk næringslivs inntektsstrømmer at kredittytere har tilgang på oppdaterte og gode grunnlag for sine beslutninger om kredittgivning, og derigjennom redusere fremtidige tap på krav.

På denne bakgrunn ber vi om at Justisdepartementet så snart som mulig klargjør de rettslige rammene for kredittopplysning.

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 regulering av kredittopplysningsvirksomhet etter GDPR dersom det er behov for dette. For nærmere diskusjoner eller spørsmål kan Therese Fevang kontaktes, tlf 95295744 / therese.fevang@bisnode.com.

Med vennlig hilsen

Eirik Gundersen
Administrerende direktør
Bisnode Norge

Vedlegg: Brev til Justisdepartementet av 19. januar 2017

VEDLEGG 1

Justisdepartementet ved Øyvind Molven
Kommunal- og moderniseringsdepartementet ved Åste Marie Skullerud

Oslo 19. januar 2017

Regulering av kredittopplysningsvirksomhet etter Regulation (EU) 2016/679 – Personvernforordningen (GDPR)

1. Bakgrunn

På vegne av kredittopplysningsbransjen tar vi kontakt for å gi våre innspill til regulering av kredittopplysning etter ny Personvernforordning (GDPR) som trer i kraft mai 2018.

Bransjen, representert ved Norske Kredittopplysningsbyråers Forening (heretter NKF), Bisnode Norge AS og Experian AS, var i oktober i møte med Datatilsynet hvor vi nærmere diskuterte hvordan regulering av kredittopplysningsbransjen kan gjøres etter GDPR.

Datatilsynet informerte om at det nå jobbes med å implementere og tilrettelegge for GDPR i Norge, og at dette arbeidet ledes av Justisdepartementet i tett samarbeid med Kommunal- og moderniseringsdepartementet. Datatilsynet oppfordret bransjen til å gi sitt syn på hvordan en fremtidig regulering av kredittopplysning kan og bør være.

Vi tillater oss derfor å presentere bransjens synspunkter vedrørende en fremtidig regulering av kredittopplysning, og håper at dette tas med i det videre arbeidet. Dersom det er spørsmål til det som er redegjøres for i dette notat, eller våre innspill, står vi gjerne til disposisjon for nærmere dialog med departementet. Dersom det er ønskelig stiller vi selvfølgelig også gjerne i et møte hvor vi kan redegjøre nærmere for innspillene.

2. Kort om utviklingen av regelverket

I Norge har kredittopplysningsvirksomhet vært regulert i personvernlovgivningen, og underlagt tilsyn fra Datatilsynet siden personregisterloven kom i 1980. Da personregisterloven ble vedtatt ble det diskutert om tilsyn for kredittopplysning skulle legges til Finanstilsynet (den gang Kredittilsynet), men lovgiver valgte å legge dette til personvernmyndigheten basert på at grunnlaget for virksomheten er behandling av personopplysninger og andre opplysninger.

I henhold til personopplysningsloven § 3, 4. ledd åpnes det for at det kan gis nærmere regler om kredittopplysningsvirksomhet i forskrift. Slik regulering er i dag gitt i forskrift til personopplysningsloven kapittel 4. Det følger videre av forskriftens § 4-5 at det kreves konsesjon fra Datatilsynet for å drive kredittopplysningsvirksomhet. Personopplysningsloven og konsesjonene regulerer også visse forhold rundt kredittopplysninger knyttet til næringsdrivende.

Konsesjonene er gitt som en standardkonsesjon, noe som innebærer lik tillatelse og derigjennom like regler for alle som er gitt tillatelse til å drive med kredittopplysningsvirksomhet. Konsesjonen gir

detaljerte regler og vilkår for behandling av personopplysninger til bruk i kredittopplysningsvirksomhet.

Datatilsynet har gjennom disse årene etablert en omfattende praksis vedrørende reglene rundt virksomheten. Dette har dels vært utarbeidet gjennom enkeltsaker og uttalelser fra Datatilsynet, samt i klagesaker fra Justisdepartementet og Personvernemnda.

Dette innebærer at det gjennom en årrekke er utarbeidet bransjestandarder og praksis for øvrig som ikke er regulert i lov eller forskrift, men gjennom enkeltvedtak fra Datatilsynet og klageorganet. En del av praksisen er tatt inn i konsesjonen og merknadene til denne.

3. Utbredelse og omfang av kredittopplysning i Norge

I Norge er det to store kredittopplysningsselskap, henholdsvis Bisnode Norge AS og Experian AS, som er etablert som totale kredittopplysningsselskaper. Begge selskapene er en del av større internasjonale konsern som er etablert i mange land utenfor Norge. I tillegg til disse er også CreditSafe-gruppen i ferd med å etablere seg på det norske markedet, og EVRY AS driver med kredittopplysning i noe mindre grad.

I tillegg til de som over er nevnt er også et fåtall andre selskaper tildelt konsesjon for å drive kredittopplysningsvirksomhet. Så vidt vi er kjent med er dette foretak hvor kredittopplysningsvirksomheten utgjør en mindre del av den totale virksomheten. Oversikt over hvilke selskaper som har slik konsesjon finnes på Datatilsynets hjemmeside.

Medlemmer av Norske kredittopplysningsbyråers Forening er i dag Bisnode Norge, Experian, EVRY og CreditSafe. Foreningen representerer derfor de selskapene som for tiden er aktive innenfor kredittopplysning i Norge.

4. Nærmere om kredittopplysning; herunder utvikling og marked

Kredittopplysningsvirksomhet kan litt enkelt defineres som virksomhet som bistår med å belyse enkeltpersoner og foretaks betalingsevne og -vilje. Kredittopplysningsvirksomhet sikrer næringslivet tilgang til riktig og relevant informasjon som igjen bidrar til å fatte velfunderte og pålitelige kreditt- og finansieringsbeslutninger. Grunnlaget for beslutningene består i all hovedsak av videreformidlet, kvalitetssikret og bearbeidet offentlig tilgjengelig informasjon om foretak og om enkeltpersoner, samt inkassoopplysninger i form av betalingsanmerkninger.

Best mulig tilgang til relevant og oppdatert informasjon bidrar til riktigst mulig kreditt- og finansbeslutninger. Dette kan bidra til å redusere antallet enkeltpersoner som får økonomiske utfordringer. Det innebærer ikke nødvendigvis at færre innvilges kreditt, men at virksomheter gis mulighet til å avslå kredittsøknader til sårbare og utsatte personer. Samtidig er det vesentlig for å sikre norsk næringslivs inntektsstrømmer at kredittyttere har tilgang på oppdaterte og gode grunnlag for sine beslutninger om kredittgivning, og derigjennom redusere fremtidige tap på krav.

I tillegg bidrar bransjen i stor grad til å legge grunnlaget for, og sikre, overholdelse av finansinstitusjonens lovpålagte frarådningsplikt.

Bransjens erfaring er at hvilke aktører som benytter våre tjenester endrer seg i takt med samfunnsutviklingen. Etter finanskrisen erfarte bransjen at flere finansinstitusjoner så viktigheten av å være tilknyttet en profesjonell partner på risikoinformasjon og begynte å benytte bransjens tjenester i langt større grad enn tidligere. Bransjen observerer også at hele kredittmarkedet er i

endring, hvilket medfører at flere kunder enn tidligere i dag benytter tjenester fra en kredittopplysningsaktør.

Dagens forbruk er i økende grad basert på kreditt og kundene forventer rask betjening og håndtering av sine kredittsøknader. Både kredittyter og kredittopplysningsbransjen har gjennom årene tilpasset sine løsninger til lånesøkerens forventninger. Vi erfarer at det stadig sendes ut et økende antall gjenpartsbrief, hvilket indikerer at flere søker kreditt og at flere benytter seg av kredittopplysningstjenestene. I dag har 6 % av den norske befolkning over 18 år betalingsanmerkninger. Våre databaser indikerer at 2,2 millioner av befolkningen er kredittaktive; dvs. at de har blitt kredittsjekket i løpet av det siste året. Av de som er blitt kredittsjekket er det 9 % som har betalingsanmerkninger.

Generelt er av vesentlig betydning at bransjen har tilgang til oppdatert og kvalitetssikret informasjon om både enkeltpersoner og foretak. Det er et faktum at feilaktig og mangelfull informasjon gir feil resultat i forbindelse med kredittytelse, hvilket igjen kan medføre en unødvendig kostnad både for kredittyter, kunder som handler på kreditt og dermed samfunnet for øvrig.

Selv om regelverket vedrørende kredittopplysning gjennom mange år har vært relativt uendret, observerer bransjen i dag en utvikling i hvordan våre kunder bruker kredittopplysningstjenestene. Dette er en naturlig konsekvens av de senere års samfunnsmessige og teknologiske endringer. Vi vil i den sammenheng påpeke at informasjons- og kommunikasjonskanalene har endret seg, blant annet i den forstand at kredittbeslutningene i økende grad automatiseres. Vi erfarer også at handelsmønstre endrer seg, blant annet ved økt netthandel og at flere handler på kreditt. Samtidig ser vi at våre kunder i større grad etterspør bransjetilpassede beslutningsmodeller.

Basert på ovenstående erfarer vi at våre kunders behov for og krav til kredittopplysningsprodukter er i endring. Utviklingen og endringene i kredittopplysningsmarkedet som har funnet sted de senere årene gjenspeiler således utviklingen i finans- og kredittmarkedet.

5. Hvordan regulere kredittopplysning etter GDPR?

GDPR skal implementeres i norsk lov i mai 2018. Forordningen regulerer ikke kredittopplysningsvirksomhet spesielt. Konsesjonene slik vi kjenner dem i Norge vil ikke, så vidt vi har forstått, videreføres etter det nye regelverket. Selv om det vil kunne tilrettelegges for en overgangsordning hvor konsesjonen kan forlenges, vil kredittopplysningsvirksomhet måtte reguleres på ny måte etter GDPR. Slik bransjen ser det finnes det nå en mulighet til en modernisering av reglene for kredittopplysning.

Personvernforordningen åpner for at visse typer av behandling av opplysninger innenfor enkelte områder kan reguleres særskilt ved lov, jf GDPR art 6. I Sverige planlegges det for å videreføre gjeldende lov om kredittopplysning. Vi er også kjent med at det i Polen er iverksatt arbeid med å ta frem særskilt lov om kredittopplysning.

I mange andre land hjemles imidlertid registrering og bruk av personopplysninger til kredittopplysning i GDPR art 6 litra f; «legitimate interest». De øvrige kravene til behandling av personopplysninger må for øvrig finne sin løsning og tolkning ved en interesseavveining mellom enkeltpersoners behov for personvern og samfunnets behov for trygge kreditt- og finansbeslutninger.

Gjeldende regler og konsesjon har gitt god beskyttelse for de registrertes rettigheter, samtidig som bransjen har hatt et klart og forutsigbart regelverk å forholde seg til. Regelsettet er utviklet over tid, men store deler av reguleringen har i all hovedsak vært relativt uendret de siste 20 år. Bransjen ser derfor et behov for fornyelse av regelverket på flere områder.

Som redegjort for over observerer vi at både finansbransjen og samfunnet står overfor endringer som også bør gjenspeiles i reguleringen av kredittopplysningsvirksomhet. Spørsmålet blir derfor hvordan de registrertes personvern kan ivaretas på en tilfredsstillende måte, samtidig som regelverket gjøres smidig nok til å følge samfunnsutviklingen og særlig utviklingen innenfor finans- og kredittmarkedet.

Regulert i egen lov – lov om kredittopplysning

Som redegjort for over ser vi at flere land regulerer kredittopplysning i egen lov. I Norge har dette vært vurdert både i forkant av personregisterloven og i forkant av personopplysningsloven. Begge gangene valgte lovgiver å ikke regulere dette i egen lov. Formålet med GDPR og ønsket om en enhetlig regulering i hele EU peker nå imidlertid i den retning at egen lov nå kanskje er nødvendig.

Bransjen mener det kan være hensiktsmessig å nå regulere visse grunnprinsipper i særskilt lov om kredittopplysningsvirksomhet. Særskilt regulering vil gi en klarhet i hjemmelsgrunnlag som er med på å gi bransjen en forutberegnelighet som er nødvendig.

Hva som kan og bør reguleres i egen lov må ses nærmere på. Gjeldende forskrift til personopplysningsloven kan benyttes som et utgangspunkt. I tillegg til de prinsipper som der fremgår bør det som et minimum sies noe om kildene som i dag benyttes som ikke er regnet som offentlig tilgjengelig informasjon; for eksempel likningsopplysninger og betalingsanmerkninger fra inkassoselskapene.

Nærmere utdypet i bransjenormer

Vi ser imidlertid at en stor del av regelverket som er knyttet til kredittopplysningsvirksomheten er for detaljert og omfattende til å reguleres i lov. Vi er derfor av den oppfatning at en hensiktsmessig løsning på dette kan være å regulere de mer detaljerte forholdene i en bransjenorm. Dette er regulert nærmere i GDPR art 40.

GDPR oppfordrer bransjer til å utarbeide «Codes of conduct», jf art 40 og av fortalens premiss (98) fremgår følgende:

“Associations or other bodies representing categories of controllers or processors should be encouraged to draw up codes of conduct, within the limits of this Regulation, so as to facilitate the effective application of this Regulation, taking account of the specific characteristics of the processing carried out in certain sectors and the specific needs of micro, small and medium enterprises. In particular, such codes of conduct could calibrate the obligations of controllers and processors, taking into account the risk likely to result from the processing for the rights and freedoms of natural persons.”

Bransjen er av den oppfatning at deler av regulering av kredittopplysningsvirksomhet egner seg godt til å etableres gjennom «Codes of conduct». Kredittopplysningsbransjen er oversiktlig og transparent og virksomhetene har inngående kjennskap til hverandre og markedet. Produktspekteret som leveres er relativt likt, og videreutvikling og produktutvikling skjer ofte i samarbeid med kunden og gjøres tidlig kjent for konkurrentene. Kredittopplysningsbransjen har vært strengt regulert og

bransjeaktørene er familiære med både regelverket og med det å operere innenfor en regulert sektor.

En etablering av «Codes of conduct» vil gi mulighet for større grad av fleksibilitet ved utviklingen av regelverket etter hvert som markedet endrer seg. Som redegjort for over er finans- og kredittmarkedet i dag stor og rask endring. Kredittopplysningsvirksomhetene er følgelig avhengig av å raskt kunne utvikle og «snu» seg for å tilfredsstille markedets og kundenes behov. Regulering gjennom «Codes of Conduct» vil tillate raskere endringer og oppdateringer enn lov og forskrift gir mulighet for. Dette vil gi både regelutvikler og bransjen større fleksibilitet og mulighet til å endre regler som ikke harmonerer med behovet i markedet, teknologi eller samfunnet generelt.

Bransjen ser det som en fordel at man gjennom dette også tar et større ansvar for å sikre at konkurrenter og andre aktører må forholde seg til et sett relevante og enkelt tilgjengelige regler. Bransjen er som nevnt relativt gjennomskiktig, hvilket betyr at man har mulighet til å følge opp hverandre på en annen måte enn det tilsynsmyndighetene har mulighet til.

Ved å etablere «Codes of conduct» kan gjeldende regelverk og praksis videreføres som en første løsning. Dette er til dels gode regler som har fulgt bransjen i en årrekke og som kan utvikles og tilpasses nærmere i en slik bransjenorm. Samtidig gir det rom for dialog og videreutvikling av regelverket der man ser at det er nødvendig.

GDPR art 41 regulerer nærmere hvordan «Codes of conduct» kan følges opp og kontrolleres. Personvernmyndigheten kan utpeke et annet organ som ansvarlig for kontroll og oppfølging, uten at personvernmyndigheten av den grunn mister sin myndighet til å kontrollere. Det er vesentlig å etablere et kompetent og troverdig tilsynsorgan når et eventuelt arbeid med «Codes of conduct» påbegynnes. Tillit til kontrollorganet er nødvendig for å sikre at regelverket har tilstrekkelig troverdighet og at eventuelle nye aktører innretter seg etter regelverket. Dette bidrar også til å skape et oversiktlig og transparent konkurransebilde for bransjen og relevante myndigheter.

6. Avslutning og oppsummering

Kredittopplysningsvirksomhet har i de siste 20 årene vært regulert i lov og konsesjoner gitt av Datatilsynet. Gjeldende regelverk har vært tilnærmet uendret gjennom disse årene. Bransjen opplever i dag store endringer i teknologi og markedet innenfor finans- og kredittbransjen. Dette medfører et behov for en ny og fleksibel regulering av kredittopplysningsvirksomhet som kan følge utviklingen på en smidig og god måte.

På bakgrunn av ovennevnte oppfordrer bransjen departementet i sitt arbeid med å regulere kredittopplysning i overenstemmelse med GDPR å se på regulering gjennom to spor: dels gjennom særskilt lov og dels gjennom bransjenorm/«Codes of Conduct», jf GDPR art 40. Bransjen mener at dette vil sikre at både relevante myndigheter og bransjen relativt smidig kan endre og tilpasse regelverket dersom samfunn og personvern hensyn gjør det påkrevet med endringer.

Gjennom å sikre en relativt detaljert regulering vil dette også gi godt personvern og sikre at den praksis som har vært utviklet gjennom en årrekke kan videreføres. Vi opplever at dagens praksis ivaretar personvern hensyn på en og god måte.

Vi håper at dere finner bransjens innspill som relevante. Som nevnt innledningsvis står vi, om ønskelig, til disposisjon for nærmere dialog og eventuelt møte med departementet. Dersom departementet har spørsmål eller kommentarer til det som er redegjort for her, ta gjerne kontakt med Therese Fevang i Bisnode Norge; tlf 95295744, epost therese.fevang@bisnode.com.

Med vennlig hilsen

Tore Lia
NKF

Eirik Gundersen
Bisnode Norge AS

Frode Berg
Experian AS