

5. april 2017

Til Folketingets Erhvervsudvalg

Angående lovforslag L 157 om ny lov om betalinger

Finans og Leasing retter hermed henvendelse til Folketingets erhvervsudvalg om ovennævnte lovforslag, idet det særligt er § 124, der har vores interesse.

Finans og Leasing repræsenterer en række banker og finansieringsselskaber, som foretager kreditvurdering i forbindelse med forbrugeres indgåelse af aftaler om leasing eller lån/kreditter herunder billån. Denne kreditvurdering er både i selskabets som kundens interesse.

Vi finder det positivt, at der i det fremsatte lovforslag i modsætning til det lovudkast der forinden var i høring nu foreslås åbnet nu op for, at betalingsdata kan benyttes til forskellige formål herunder 1) Forbrugsoverblik, 2) Budgetlægning, 3) Kategorisering og sammenligning af forbrug.

Det er ligeledes positivt, at det fremgår af § 124, stk. 4, at oplysningerne kan anvendes til at foretage en (generel) vurdering af en bruges kreditværdighed.

Det fremgår imidlertid også, at oplysninger ikke må benyttes til fastsættelse af renten på et kreditprodukt, ”hvis disse ikke ville være blevet fastsat, hvis den erhvervsdrivende ikke havde haft adgang til de nævnte oplysninger”. Hensynet bag denne væsentlige modifikation er at ”der ikke må anvendes diskriminerende prissætning på baggrund af betalingsdata” (se høringsnotatet side 41, 2. afsnit). Se også lovforslagets særlige bemærkninger s 263 og frem.

Finans og Leasing ønsker at pege på, at det er helt naturligt, at en kunden med større risiko skal betale en højere pris (rente) end andre kunder. Lige såvel som at en kunde med lavere risikoprofil end andre forventer at få en pris i den ”billige” ende af rentespændet. Det er en helt naturlig dynamik i et frit marked med såkaldt ”risk based pricing”. Det er sagligt begrundet og dermed efter vores opfattelse ikke udtryk for ”diskrimination”, som signalerer at der er taget usaglige hensyn. Endvidere er det klart, som det også fremgår af § 124, stk. 1, at videregivelse/anvendelse af oplysningerne er underlagt de normale beskyttelseskrav efter persondataloven, hvorfor beskyttelseshensynet til kunden er varetaget.

Vi ønsker at gøre opmærksom på, at kreditgiver ikke interesserer sig for hvilke præcise produkter, der er købt, eller præcist, hvor de er købt. Kreditgiver er alene interesseret i et forbrugsoverblik, der viser hvor stort rådighedsbeløbet er og i hvilket omfang nuværende udgifter er nødvendighedsydelse (fx mad) eller det modsatte fx rejser. Altså i hvilket omfang

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

kunden realistisk set vil være i stand til at ”spænde livremmen ind”. Kreditgivere har således alene brug for aggregerede oplysninger indenfor forskellige kategorier. Som vi læser § 124, stk. 4, vil en sådan anvendelse på aggregeret/anonymiseret basis, hvor oplysninger om hvor/til hvad hver enkelt betaling er sket/anvendt ikke omfattes af forbuddet mod ”prisdiskrimination”, hvorfor sådanne oplysninger gerne må anvendes i prissætningen i forlængelse af kreditvurderingen. Vi finder at det bør præciseres i selve lovteksten, at en sådan aggregeret videregivelse fra kontooplysningstjenesten ikke er omfattet af forbuddet i § 124, stk. 4 mod at inddrage oplysninger ved prissætningen.

Oplysninger om aktuel udnyttelse af en kreditramme, om kunden har indbetalt jævnlige på lån/kredit eller er blevet pålagt rykkergebyr er også af stor interesse ved kreditvurdering. Det er vores opfattelse, at sådanne oplysninger ikke er omfattet af § 124, idet der ikke er her er tale om oplysninger om, hvor/til hvad en bestemt betalingstjeneste er sket/brugt. Denne opfattelse ønskes bekræftet, idet det er et væsentligt element i den efterfølgende fortolkning af loven.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør for Finans og Leasing
Mobil 40382987