­Gode forslag for å lukke gjeldsfeller

I representantforslaget Dok 8:121 S blir det fremmet flere forslag som kan bidra til å hindre at norske husholdninger får betalingsproblemer og havner i gjeldsfellen.

Den sterke veksten i forbrukslån de siste årene har gjort flere norske husholdninger mer sårbare. Huseiernes Landsforbund mener Dok 8:121 S inneholder flere forslag som Stortinget bør gå inn for slik at husholdningene blir bedre beskyttet innenfor gjelds- og kredittområdet.

Norske husholdninger hadde totalt 86 milliarder kroner i forbrukslån ved utgangen av tredje kvartal 2016.[[1]](#footnote-1) Det utgjør rundt tre prosent av norske husholdningers gjeld (K2) på 3 053 milliarder kroner. Samtidig utgjør renteutgiftene på forbruksgjelden [12 prosent av husholdningenes totale renteutgifter](http://e24.no/article/23836791), ifølge Norges Bank.[[2]](#footnote-2) Det skyldes lave boliglånsrenter, mens renten på forbrukslån er skyhøy. De høye rentene kan gjøre forbrukslån vanskelige å bære for husholdninger, særlig ved bortfall av inntekt.

Ved utgangen av 1. halvår 2016 var årsveksten i forbrukslån til norske kunder 12,5 prosent. Det er omtrent det dobbelte av veksten i samlet kreditt til husholdninger.

Årsvekst i prosent forbrukslån og husholdningenes gjeld (K2).



Huseiernes Landsforbund (HL) er bekymret over den kraftige veksten i forbrukslån her til lands. Høy boligprisvekst og høy gjeld i husholdningene kombinert med sterk vekst i forbrukslån, kan utgjøre en fare for stabiliteten i norsk økonomi. Husholdninger som misligholder sitt forbrukslån kan bli nødt til å selge sine formuesobjekter for å betale tilbake lånet, i ytterste konsekvens boligen for dem som eier det. I følge Norges Bank kan det bidra til å forsterke et tilbakeslag i

økonomien.

Norges Bank mener innføringen av strengere krav til nye boliglån kan ha påvirket etterspørselen etter forbrukslån.[[3]](#footnote-3) Førsteamanuensis Trond M. Døskeland ved Norges Handelshøyskole mener forbrukslånene i Norge minner om de amerikanske subprimelånene fra finanskrisen og at veksten i forbrukslån i verste fall kan føre til ustabilitet i norsk økonomi.[[4]](#footnote-4)

**Huseiernes Landsforbunds syn på sentrale forslag i Dok 8:121 S:**

**Forslag 1: Utrede muligheten til å innføre rentetak**HL mener det bør settes et øvre tak for maksimal rente på både forbrukslån og kredittkort. En omfattende studie om rentetak i EU fra 2010 viser at 14 medlemsland hadde en form for rentetak. Norge har ikke et slikt tak, kun rentetak på forsinkelsesrenter. Alle daværende medlemsland i EU hadde dessuten et lovforbud mot å utnytte kunder med urimelige priser på kreditt, såkalt åger. Norge har hatt en ågerrenteparagraf i straffeloven (straffelovens § 295). [[5]](#footnote-5) Denne ble avskaffet i 2015. HL går inn for at ågerrenteparagrafen gjeninnføres.

Forbruksbankenes lønnsomhet er ekstrem god. Økonomiprofessor Steinar Holden, instituttleder ved Universitetet i Oslo, er blant dem som mener Finansdepartementet bør vurdere å innføre maksgrense på rentene for å gjøre lønnsomheten til forbruksbankene lavere og dermed i noen grad begrense tilbudet.[[6]](#footnote-6)

**Forslag 2: Opprette et offentlig gjeldsregister**

HL støtter opprettelsen av gjeldsregister og mener det viktigste er å få opprettet et gjeldsregister, ikke om registeret er i offentlig eller privat regi. Erfaringen fra Sverige som har innført gjeldsregister, viser at enkelte foretak tar så høy risiko, at de ikke ser noe poeng i å konsultere gjeldsregisteret. Dette er typisk foretak som tilbyr svært dyre smålån. Barne- og likestillingsdepartementet mener det heller ikke er gitt at foretak som aksepterer høy risiko overhodet vil ta hensyn til forbruksgjeld.

HL er bekymret for betalingsproblemene som forbrukslånene skaper blant de svakeste. I tillegg til etablering av gjeldsregister, bør forbrukslåns- bransjens aggressive markedsføring av lån med urimelige vilkår reguleres.

**Forslag 8: Utrede muligheten for å stramme inn eller forby reklame for usikret kreditt**HL ønsker strengere regler for markedsføring av forbrukslån og kredittkort. Vi mener den kraftige økningen i forbruksgjeld er urovekkende.
En utredning skrevet av den danske juristen Tanja Jørgensen på oppdrag fra Regjeringen, konkluderer med at direkte markedsføring av forbrukslån kan forbys, og at det også kan forbys å markedsføre forbrukslån som oppfordrer til uansvarlig låneopptak. Det innebærer formuleringer som at man «raskt», «enkelt» og «lett» kan få lån. Forslagene er nærmest identiske med forslagene Forbrukerombudet kom med for to år siden.

HL frykter at låntakere benytter kapital skaffet til veie gjennom bruk av kredittkort eller forbrukslån til å dekke egenkapitalkravet for å få boliglån. En undersøkelse som Norges Eiendomsmeglerforbund og Storebrand har gjennomført viser at en av fem eiendomsmeklere har opplevd at boligkjøpere bruker forbrukslån for å klare å stille med nødvendig egenkapital.[[7]](#footnote-7) Medieomtale viser også at forbruksbanker lokker med at forbrukslån kan dekke egenkapitalkravet ved kjøp av bolig.[[8]](#footnote-8)
HL mener det som haster mest, er å innføre begrensninger på den ekstreme markedsføringen av usikrede lån.

**Forslag 11: Utrede muligheten for strengere krav til hvem som skal kunne tilby låneopptak uten sikkerhet**

HL ønsker en innstramming av reglene når det gjelder hvem som kan markedsføre, distribuere og tildele kreditt. Butikker oppfordrer mange kunder til å kjøpe varer på kreditt. Dette kan medføre at husholdninger ender opp med svært dyr kreditt og en totalgjeld som de ikke klarer å betjene. Å gjøre avtaler om kreditt over disk er lite egnet for å ta rasjonelle og veloverveide valg.

I tillegg gjør mangel på grundige kredittvurderinger at mange som allerede har høy gjeld ikke blir frarådet å ta opp enda mer gjeld. Ved innføring av gjeldsregisteret bør også regelverket innstrammes. Kredittytere bør få plikt på seg til å gjøre oppslag i gjeldsregisteret før kreditten blir innvilget.



Huseiernes Landsforbund er en forbrukerorganisasjon med over 220.000 medlemmer. De fleste medlemmene er husholdninger. Det betyr at nesten en av ti nordmenn er medlem i Huseiernes Landsforbund.

Norge er blant landene i Europa hvor det er mest vanlig å eie sin egen bolig og 84 prosent av befolkningen her til lands eier boligen sin[[9]](#footnote-9). Vi jobber for å bevare den norske boligmodellen.

**Kontaktinformasjon Huseiernes Landsforbund:**

Leder av samfunnsavdelingen, Kristin Gyldenskog

E-post: k.gyldenskog@huseierne.no

Tlf.: 41 40 27 47

Rådgiver, Elsa Näsström

E-post: e.nasstrom@huseierne.no

Tlf.: 22 47 86 43

1. Kilde: Finanstilsynet, Finansielle utviklingstrekk 2016 [↑](#footnote-ref-1)
2. Kilde: Norges Bank, Aktuell kommentar nr. 1, 2017 [↑](#footnote-ref-2)
3. Kilde: Norges Bank, Aktuell kommentar nr. 1, 2017 [↑](#footnote-ref-3)
4. http://e24.no/boers-og-finans/bank/mener-forbrukslaanene-truer-norsk-oekonomi/23848038 [↑](#footnote-ref-4)
5. https://www.regjeringen.no/contentassets/4cb1770efdd0437298987f84c668ed27/horingsnotat.pdf [↑](#footnote-ref-5)
6. http://e24.no/boers-og-finans/bank/mener-forbrukslaanene-truer-norsk-oekonomi/23848038 [↑](#footnote-ref-6)
7. Kilde: Nationen, 06.02.2017 sid. 5 [↑](#footnote-ref-7)
8. http://e24.no/naeringsliv/bank/reklamerer-for-forbrukslaan-til-egenkapital/23846249 [↑](#footnote-ref-8)
9. Kilde: Housing Europe [↑](#footnote-ref-9)