

Folketinget
Skatteudvalget
Christiansborg
1240 København K

København den 21. maj 2012

L 170 Forslag til lov om ændring af ligningsloven og forskellige andre love

Experian A/S er blevet gjort bekendt med fremsættelsen af L 170, som på nuværende tidspunkt er under behandling i Folketingets Skatteudvalg.

Lovforslagets § 2 indeholder et forslag om ændring til lov til nummer 1333 af 19. december 2008 om inddrivelse af gæld til det offentlige, som ændret ved § 2 i lov nr. 252 af 30. marts 2011.

Ændringsforslaget har følgende ordlyd:

"§ 3A. Virksomheder, der yder lån eller formidler lån, kan efter samtykke fra den registrerede få adgang til oplysninger om gæld, som inddrives af restanceinddrivelsesmyndigheden, og som er nødvendige til brug for konkrete kreditgivningssituationer.

Stk. 2. Adgang efter stk. 1 forudsætter, at virksomheden har indgået en aftale med told- og skatteforvaltningen om adgangen. Sådanne aftaler skal indeholde bestemmelser om betaling fra virksomheden i overensstemmelse med lov om videreanvendelse af den offentlige sektors informationer."

Experian A/S (herefter "Experian") driver kreditoplysningsvirksomhed i Danmark, herunder bl.a. skyldnerregistret RKI hvor dårlige betalere i dag registreres. Experian har store betænkeligheder ved en vedtagelse af lovforslaget i sin nuværende form, idet Experian med baggrund i sin mangeårige erfaring indenfor kreditoplysningsområdet ikke mener, at lovforslaget er egnet til på tilstrækkelig måde at styrke inddrivelsen af restancer til offentlige myndigheder, som er det primære formål med forslaget. Experian retter derfor denne henvendelse til Folketingets Skatteudvalg, således at Udvalget har mulighed for at medtage disse betragtninger i sine overvejelser.

Experian mener ikke, at der er behov for særskilt lovgivning på området, idet persondatalovens kapitel 5 allerede i dag giver mulighed for, at oplysninger om restancer til det offentlige kan anvendes i forbindelse med kreditvurderingen ved at lade restancen registrere i et kreditoplysningsbureau.

Det er Experians opfattelse, at de eksisterende muligheder for indberetning af restancer til det offentlige til kreditoplysningsbureauer er fuldt ud tilstrækkelige til at sikre, at:

- 1) gælden til det offentlige mindskes,
- 2) restanter ikke gældsætter sig yderligere og
- 3) restancetilgangen mindskes.

Et af problemerne i dag er efter Experians vurdering, at restanceinddrivelsesmyndigheden ikke i tilstrækkelig grad eller konsekvent benytter de bestående muligheder for at indberette sine restancer til kreditoplysningsbureauerne.

Der kan peges på mange fordele ved at udnytte de eksisterende muligheder for at indberette til kreditoplysningsbureauer frem for at indføre ny lovregulering på området. En af fordelene er, at restancerne ved registrering i kreditoplysningsbureauerne reelt vil medføre et kreditstop for den pågældende person eller virksomhed. Dette gælder ikke alene optagelse af lån i banker, finansieringsselskaber m.v., men tillige andre former for kredit såsom benzinkort, kreditkort etc.

Dette kreditstop er efter Experians vurdering meget bedre egnet til at modvirke, at restanter gældsætter sig yderligere, fordi det rammer meget bredere end det kreditstop, lovforslaget lægger op til. Når en debitor registreres i et kreditoplysningsbureau, vil der i praksis ske det, at debtors eksisterende kreditfaciliteter fx overtræksmuligheder, benzinkort etc. straks bliver lukkede, fordi debtors andre kreditorer ønsker at beskytte sig mod at lide økonomisk tab på den pågældende debitor. Denne praksis har en meget stor betydning for den pågældende debitor, idet dennes benzinkort, dankort etc. ikke vil være brugbart, så længe registreringen i kreditoplysningsbureauets skyldnerregister eksisterer. Debitor har derfor et meget stort incitament til at få den udestående gæld betalt, således at registreringen hos kreditoplysningsbureauet slettes og debtors øvrige kreditfaciliteter som følge deraf genåbnes. Med andre ord så medfører en registrering hos et kreditoplysningsbureau altså ikke alene, at debitor effektivt hindres i at optage nye lån og kreditter, men også at debitor få et forøget incitament til at tilbagebetale den udestående gæld – i dette tilfælde en restance til det offentlige.

En anden fordel ved at lade restancerne registrere i kreditoplysningsbureauerne er, at antallet af virksomheder, der vil få adgang til at anvende oplysningen om restantens gæld til det offentlige - og dermed kan hindre en restant i at optage yderligere gæld - er væsentligt større end den løsning, der beskrives i lovforslaget, hvor det alene er virksomheder, der yder eller formidler lån, der kan få adgang til oplysningerne. Oplysningerne fra Experians RKI register når i dag ud til mere end 40.000 virksomheder, der anvender opslag i RKI registret som en fast del af deres kreditvurderingsprocesser.

Detailhandleren, tømmermesteren og benzinselskabet har, for at nævne nogle få eksempler, i lige så høj grad brug for oplysningerne om restantens gæld til det offentlige, når de foretager deres kreditvurdering af restanten, som en bank eller et finansieringsselskab har. Ved at lade restancerne registrere i kreditoplysningsbureauerne får alle virksomheder, der har et kreditforhold til den pågældende restant, lige vilkår for at vurdere restantens kreditværdighed ligesom det ovenfor omtalte kreditstop bliver mere effektivt, hvilket efter Experians vurdering vil øge restantens incitament til at betale sin gæld til det offentlige betydeligt.

Desuden tilbyder kreditoplysningsbureauerne i dag monitoreringsløsninger, som giver bureauernes kunder mulighed for at abonnere på kreditoplysninger om deres debitorer. Det betyder, at kreditgiverne reelt har mulighed for at lukke for deres debitorers eksisterende kreditmuligheder straks, der registreres en betalingsanmærkning hos kreditoplysningsbureauet. Oplysningen om debitorens restancer til det offentlige vil således være tilgængelige for bureauets kunder få sekunder efter, de er registreret hos bureauet. Dette giver restantens øvrige kreditorer mulighed for hurtigt at indrette sig herpå og bremse for restantens

kreditoftag ved at lukke for dankort etc. som beskrevet ovenfor. Når der benyttes en monitoreringservice fra et kreditoplysningsbureau, kræver det altså ikke, at der ansøges om en ny kredit hos en kreditor, der i forbindelse hermed laver et opslag i en særskilt database for at restanceinformation bliver tilgængelig og derved kan hjælpe til at hindre et nyt kreditoftag i den konkrete långivningssituation, sådan som lovforslaget lægger op til - der gives automatisk besked til alle restantens kreditorer, der benytter sig af denne type monitoreringsløsning, umiddelbart efter registreringen er foretaget. Ved anvendelsen af kreditoplysningsbureauerne vil restantens eksisterende kreditorer således tillige proaktivt blive gjort opmærksomme på restancen, så de har mulighed for at hindre, at der optages yderligere kredit i deres løbende mellemværender med restanten fx yderligere træk på en eksisterende kassekredit eller lignende. Experian har i dag knap 2.000 kunder der benytter sig af denne type af monitoreringsløsninger og dermed proaktivt ville blive informeret om de kreditkunder i deres porteføljer, som har ubetalt gæld til det offentlige, og som herved ville have mulighed for at hindre at restanten ydes yderligere kredit så længe den ubetalte gæld eksisterer, hvis oplysningen om restancen indberettes til kreditoplysningsbureauet.

Samlet set betyder dette, at både kreditstopet og inddrivelseeffekten for fordringerne hos restanceinddrivelsesmyndigheden vil blive betydeligt større, hvis de eksisterende muligheder, der i dag foreligger for at indberette restancerne til kreditoplysningsbureauer, benyttes, frem for at der indføres ny lovgivning på området, idet det ikke kun er i situationer, hvor restanten er i gang med at optage nye lån, at restanceoplysningerne vil være tilgængelige for restantens kreditorer. Oplysningerne vil gennem kreditoplysningsbureauerne blive gjort tilgængelige for såvel eksisterende som nye kreditorer straks indberetningen til kreditoplysningsbureauet er foretaget, og dermed have en positiv effekt på inddrivelsen uanset om restanten er i gang med aktivt at opsøge nye lån og kreditter eller ej. Experian har endvidere noteret sig, at oplysningerne om restancer til det offentlige alene vil blive gjort tilgængelige på baggrund af den registreredes samtykke. Det er i denne forbindelse værd at bemærke, at indberetning af restanceoplysninger til kreditoplysningsbureauer ikke er betinget af den registreredes forudgående samtykke. Det er således ikke den registrerede, der bestemmer, om oplysningen kan indhentes af kreditgiver, når oplysningen er registreret hos et kreditoplysningsbureau. Når registreringen er foretaget, vil alle bureauets kunder have adgang til restanceoplysningerne, når der foretages en søgning i skyldnerregistret – uanset om den registrerede har samtykket til at søgningen foretages eller ikke. Der vil således ikke være mulighed for at besværliggøre kreditgivers muligheder for at tilgå information om restancer til det offentlige ved at nægte at samtykke til indhentelsen, når oplysningen indhentes gennem et kreditoplysningsbureau.

Det fremgår desuden af lovforslaget, at de virksomheder, der ønsker at benytte oplysninger om restancer, skal indgå særskilt aftale med told- og skatteforvaltningen herom, og at denne skal indeholde bestemmelser om betaling fra virksomheden. Såfremt restanceinddrivelsesmyndigheden valgte at benytte de eksisterende muligheder for at indberette deres restanceoplysninger til kreditoplysningsbureauerne, ville det betyde at restanceoplysningerne straks ville være tilgængelige for alle kreditoplysningsbureauernes kunder som følge af de aftaler, som virksomhederne allerede har indgået vedrørende adgang til bureauernes skyldnerregistre m.v. Dette ville betyde, at der ville være en umiddelbar mærkbar effekt for restanceinddrivelsesmyndigheden efter indberetningerne til kreditoplysningsbureauerne er foretaget, og man ville ikke behøve at afvente, at der indgås individuelle aftaler med de interesserede långivere. Ved at anvende kreditoplysningsbureauerne, ville man desuden undgå de

praktiske vanskeligheder, der måtte være forbundet for långiverne med at foretage opslag i flere separate databaser, samt indhente og opbevare den registreredes samtykke forud for at søgningen kan finde sted etc.

Der er som tidligere nævnt allerede hjemmel i persondatalovens kapitel 5 til, at det offentlige kan indberette sine restanceoplysninger til kreditoplysningsbureauer og således de facto dele dem med alle de danske virksomheder, der i dag anvender kreditoplysninger i sine kreditvurderinger. Som persondataloven er affattet i dag, er tærsklen for indberetning af restancer til det offentlige til kreditoplysningsbureauer fastsat til 7.500 kr. Loven giver imidlertid mulighed for at kumulere flere krav på samme debitor, således at beløbstærsklen lettere nås.

Idet der som ovenfor beskrevet er mange fordele forbundet med at anvende den nuværende hjemmel for indberetning til kreditoplysningsbureauerne frem for at vedtage ny lovgivning på området, vil Experian bede Folketingets Skatteudvalg om at overveje, om der ikke kunne opnås en bedre effekt ved at anvende de eksisterende muligheder for indberetning af restanceoplysninger til kreditoplysningsbureauer evt. kombineret med en mindre ændring af persondatalovens kapitel 5, således at tærsklen for indberetning til kreditoplysningsbureauerne nedsættes.

Tærsklen for indberetning af andre gældsposter end restancer til det offentlige er i dag fastsat til 1.000 kr., jf. persondatalovens § 23, stk. 3. Experian er af den opfattelse, at en nedsættelse af tærsklen for indberetning af restancer til det offentlige til kreditoplysningsbureauer kombineret med, at restanceinddrivelsesmyndigheden fremadrettet konsekvent foretager indberetning af sine restancer til kreditoplysningsbureauer vil være bedre egnet til at:

- 1) styrke inddrivelsen af restancer til de offentlige myndigheder,
- 2) modsvare at restancer gældsætter sig yderligere, og
- 3) mindske tilgangen af nye restancer; end det lovforslag der på nuværende tidspunkt er under Udvalgets behandling.

En anden afledt fordel ved at foretage løbende og konsekvent indberetning af oplysninger om gæld til det offentlige til kreditoplysningsbureauerne evt. kombineret med en nedsættelse af tærsklen fra 7.500 kr. til 1.000 kr. er, at dette reelt vil betyde, at der fremadrettet ikke vil være behov for at indhente restanceattester fra SKAT i forbindelse med kreditvurderingen, idet oplysningerne allerede vil være tilgængelige for restantens kreditorer gennem kreditoplysningsbureauerne.

Endvidere vil den udgift, det vil medføre for Staten at benytte mulighederne for at indberette restancerne til kreditoplysningsbureauer, være væsentligt mindre end de udgifter, det vil medføre at udvikle en løsning, som der lægges op til i lovforslaget. Idet det efter Experians vurdering utvivlsomt vil medføre et mere effektivt kreditstop og større inddrivelseseffekt at benytte kreditoplysningsbureauerne, fordi flere kreditgivere vil få adgang til restanceoplysningerne og dermed få mulighed for at agere på dem, skal Experian afslutningsvist understrege, at den investering Staten står overfor ved at indføre en løsning som beskrevet i lovforslaget, efter Experians vurdering ikke står mål med den indtægt, som dette vil indbringe. Baggrunden for denne vurdering er, at effekten af denne lovgivning for det første vil være begrænset til nye låneoptagelser og for det andet begrænset til virksomheder der yder eller formidler lån. Der kan med andre

ord opnås en væsentligt større indtægt ved konsekvent benyttelse af de eksisterende muligheder for at foretage indberetning af restancerne til kreditoplysningsbureauerne til en væsentlig lavere omkostning end den i lovforslaget skitserede løsning vil kræve.

Experian står til rådighed, såfremt medlemmerne af Folketingets Skatteudvalg ønsker at høre mere om de muligheder, persondataloven i dag giver restanceinddrivelsesmyndigheden for at videregive oplysninger om restancer til det offentlige, og de væsentlige fordele Experian mener, der er for at anvende denne mulighed frem for at indføre ny lovgivning på området.

Dette brev er endvidere fremsendt i kopi til Skatteministeren.

Med venlig hilsen

Experian A/S



Heidi Hoelgaard

Head of Legal & Compliance, Nordic