

Justitsministeriet
Att.: Kontorchef Lennart Houmann
Slotsholmsgade 10
1216 København K

23. oktober 2009

Kære Lennart Houmann

Høring over betænkning nr. 1509 om forbrugerkreditdirektivet

Debitor Registret er på bare 5 år blevet et af landets førende kreditoplysningsbureauer. Vi driver et åbent skyldnerregister der indeholder negativoplysninger på privatpersoner, som er indsamlet og videregivet i henhold til persondatalovens §19-26. Datatilsynet fører tilsyn med vores virksomhed.

Debitor Registret er medlem af den Europæiske brancheorganisation ACCIS og har fulgt arbejdet med EU Kommissionen vedr. arbejdet med det nye CCD, herunder har vi givet input til det 'White Paper' som ACCIS har deltaget i.

I Danmark deltager vi et projekt ledet af Erhvervs- & Økonomiministeriet som har det formål at kortlægge markedet for forbrugslån, herunder de karakteristika der kan knyttes til overgældsatte danskere. I relation til denne høring har vi forgæves forsøgt at få Experian / RKI med på en fælles respons, hvorfor jeg skriver denne på vort selskabs vegne.

Vedr.: betænkning 1509 har vi fokuseret på §8 og §9.

Mit formål med dette høringssvar er, at argumentere for, at kreditoplysningsbureauerne i Danmark skal have adgang til offentlige oplysninger om dårlige betalere ligesom de har i Sverige. Ser man på tallene, så er ca. 6,5 % af alle voksne (18+) registreret som dårlige betalere i Sverige, mens vore analyser baseret på fogedsagerne i Danmark viser, at 9,5 % af alle voksne danskere er dårlige betalere - svarende til ca. 400.000 personer. Et tal som SKAT også har offentliggjort når de taler om danskernes gæld til det offentlige.

Kreditoplysningsbureauerne i Danmark har kun negative oplysninger som de selv må indsamle hos kreditorerne. Dermed bliver registrene ikke fuldkomne, men kun en delmængde af fx alle fogedsager gennemført ved danske domstole. Vore analyser viser, at oplysningsbureauerne i Danmark kun har 4,2 % af den voksne befolkning registreret i et åbent skyldnerregister (Debitor Registret + RKI). Hvis vi ligesom i Sverige fik tilgang til alle fogedsager (svarende til de svenske Kronofoged sager), ville vi kunne videregive oplysninger om dobbelt så mange danskere ifht. hvad vi kan i dag.

Min pointe er, at jo flere oplysninger om private danskere det offentlige deler med private kreditoplysningsbureauer, jo bedre kvalitet kan bureauerne give deres kunder - herunder den finansielle sektor. Og jo bedre oplysninger den finansielle sektor har til rådighed i kreditgivningen jo færre vil blive overgældsats, tabene i den finansielle sektor vil falde og det bør renten også, da de ikke skal dække så mange tab ind over prisen på lånene. Låntager vil blive rådgivet hurtigere, Og de der har problemer med deres økonomi vil hurtigere blive stoppet og dermed undgå yderligere forarmning.


Min påstand er derfor, at hvis det offentlige giver oplysningsbureauerne adgang til at registrere oplysninger som den offentlige sektor har, så vil hele samfundet vinde på dette. Der skal kun videregives oplysninger fra den offentlige sektor til registrering i de private oplysningsbureauer, for så vidt at der er grundlag for registrering (jvfr. persondatalovens regler for kreditoplysningsbureauer §19-§26) så der fx er en dom.

Vi mener, at oplysningsbureauerne også skal have adgang til de insolvenserklæringer som debitorer afgiver i forbindelse med en fogedsag. Vi sidestiller denne oplysning med det at en virksomhed er i betalingsstandsning. Debitor afgiver erklæring om at vedkommende ikke har penge til at betale sine regninger. Denne oplysning indsamler kreditoplysningsbureauerne i dag i forbindelse med registrering af fogedsager, men vi har ikke et fuldkomment billede som hvis vi fik adgang til det Insolvens register som domstolsstyrelsen er ved at få etableret.

Endelig mener vi, at SKAT bør indberette de af deres dårlige betalere som overholder persondatalovens regelsæt for indberetning til et åbent register til begge de danske skyldnerregistre, for at hele samfundet får det bedst mulige billede i forhold til den enkelte debitors kreditværdighed.

Jeg vedlægger en kronik som dagbladet Børsen vil bringe ved nærmest givne lejlighed der omhandler mine synspunkter på hvordan vi er klar til at tage ansvar for bedre kreditgivning, men mangler adgang til vigtige oplysninger i dette arbejde. Endvidere vedlægger jeg brev fra Erhvervs- og Økonomiministeriet vedr. den arbejdsgruppe som vi deltager i.

Med venlig hilsen
Debitor Registret A/S



Birger Baylund
Adm. Direktør, Grundlægger