



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Vår ref.: VMA/akr

Oslo, 06.11.2020

HØRING – ENDRINGER I UTLÅNSREGULERINGEN

Det vises til Finanstilsynets høringsbrev av 28. september 2020 med vedlegg vedrørende ovennevnte. Finanstilsynet foreslår å erstatte dagens midlertidige utlånsregulering med en ny fast utlånsforskrift. Dagens forskrift ble fastsatt 15. november 2019 og trådte i kraft 1. januar 2020. Finansforbundet gir med dette sitt hørings svar.

Finansforbundet er det største fagforbundet i finansnæringen, med 32.000 medlemmer. Finansforbundet er opptatt av å sikre gode og forutsigbare rammebetingelser for finansnæringen, og ivareta kundenes rettigheter.

Kredittvurderinger og utlånspraksis er bankenes kjernevirksomhet. Finansforbundet mener derfor at kvalitet og kunnskap i rådgivningen er det viktigste virkemidlet for en ansvarlig utlåns politikk. Forbundet mener videre at bankene per i dag fører en ansvarlig boliglåns politikk.

Finansforbundet er enige i at norsk økonomi er tjent med en bærekraftig utvikling av boligpriser, men det er ikke naturlig at det er myndighetenes oppgave å detaljstyre denne utviklingen. Vi slutter oss ikke ubetinget til Finanstilsynets vurderinger og bekymringer og heller ikke til tilsynets forslag om en permanent videreføring av boliglånsforskriften.

Finanstilsynet foreslår at grensen for maksimal gjeldsgrad reduseres fra 5 til 4,5 ganger årsinntekt. Tilsynet foreslår samtidig at bankenes fleksibilitetskvote settes til 5 prosent og gjøres gjeldende i hele landet. Dagens forskrift setter kvoten til 10 prosent av verdien av innvilgede boliglån hvert kvartal, med unntak for Oslo der kvoten er 8 prosent. Dagens forskrift utløper 31. desember inneværende år. Finanstilsynet foreslår videre at forskriften erstattes med en ny fast utlånsforskrift, uten tidsbegrensning.

Finansforbundet mener:

- Boliglånsforskriften bør fortsatt holdes tidsbestemt og ikke videreføres permanent slik Finanstilsynet foreslår. Finansforbundet har støttet, og støtter fortsatt en midlertidig løsning i en periode med høy gjeldsgrad i befolkningen og med fortsatt voksende boligpriser, men det må være anledning til å tilbakeføre beslutningsevnen til bankene når denne perioden er over.
- Dagens boliglånsforskrift, innstramminger i regelverket for forbrukslån og-kreditt, har sammen med innføringen av gjeldsregister ført til lavere gjeldsvekst og mer ansvarlig kreditt-tilgang. Vi mener derfor det ikke er behov for ytterlige innstramminger i boliglånsforskriften på nåværende tidspunkt.
- Vi støtter tilsynets forslag om at det innføres en formålsbestemmelse i forskriften. Bestemmelsen tydeliggjør at forskriften har som formål å bidra til finansiell stabilitet ved å stille krav til finansforetakenes utlånspraksis for å forebygge finansiell sårbarhet i husholdninger og finansforetak.

Finansforbundet mener at det er essensielt at bankene får rom til å fremdeles drive godt bankhåndverk og at de oppfordres til å håndheve ansvarlig kredittvurdering gjennom at fleksibilitetskvoten opprettholdes. Norges Bank skriver i sin vurdering at utviklingen ikke tilsier endringer i kravene til utlånspraksis for boliglån og forbrukslån nå. Dette støtter Finansforbundet.

Forbundet mener at de ovenfor nevnte argumenter samlet sett taler for å holde maksimal gjeldsgrad uendret, og samtidig videreføre forskriftens tidsbegrensing.

Med vennlig hilsen

FINANSFORBUNDET



Vigdis Mathisen
forbundsleder