

ÅRSBERETNING 2020



Finansieringsselskapenes Forening

Leder har ordet

2020 ble et ekstraordinært år og vi er fortsatt inne i en av de største krisene vi har sett i nyere tid. Pandemien traff Norge i mars 2020 og endret mye for både privatpersoner og næringsliv. Nedstengingen av Norge rammet bedrifter og ansatte i service- og tjenesteytende næringer hardest økonomisk. BNP for fastlands-Norge falt 2,5 % og arbeidsledigheten økte til 4,5 %.

Støtteordninger fra staten bidro til å holde økonomien i gang og finansnæringen bidro med å distribuere statsgaranterte lån og gi avdragsutsettelse til kriserammede bedrifter og permitterte ansatte.

Investeringene i næringslivet falt i 2020. Medlemmenes leasinginvesteringer i industrielt utstyr, maskiner og transportmidler fikk en nedgang på hele 9,5 %, drevet av den generelle nedgangen i norsk økonomi. Leasing er en viktig finansieringskilde spesielt for små og mellomstore bedrifter. Over 30 % av bedriftenes investeringer i transportmidler og maskiner ble i 2020 finansiert via leasing. Andelen er på samme nivå som i 2019.

Medlemmene opplevde en noe redusert etterspørsel etter factoring. Omsetningen for factoring og fakturakjøp var på nivå med 2019 og utlånet økte med 1,9 %, drevet av et økt utlån på supply chain factoring. Utlånet på de øvrige produktene ble redusert. Det er fortsatt en økende interesse for fakturakjøp og medlemmene finansierer nå mer på fakturakjøp enn på ordinær factoring. Det utvikles nye heldigitale løsninger for fakturakjøp som er spesielt tilpasset små bedrifter.

Bilsalget i 2020 ble betydelig bedre enn man forventet da pandemien traff Norge. Spesielt økte salget av brukte biler betraktelig. Økningen var hele 8,6 %. Nybilsalget fikk en nedgang på 0,7 %. Medlemsselskapene finansierte 52 % av alle nye registrerte personbiler i 2020. Elbil-andelen fortsetter å stige og var i 2020 på 51 % av antall solgte biler mot 42 % i 2019. Hybridbilene hadde en markedsandel på 29 % mot 26 % i 2019.

Finfo har deltatt i et samarbeid med NAF og NBF for å utarbeide en felles bransjenorm for påkost og unormal slitasje. Arbeidet ble videreført i 2021 og bransjenormen ble lansert i april i år. Det er forventet at myndighetene vil ta fatt på arbeidet med å utarbeide en egen regulering av privateie etter at arbeidet med ny finansavtalelov er slutført.

Bekymring for den sterke veksten i forbrukslån har ledet til flere reguleringer fra myndighetens side de siste årene. Gjeldsinformasjonstjenestene har lagt til rette for mer presise kredittvurderinger. Sammen med ny utlånsregulering fra mai 2019 har dette ledet til en nedgang i samlet forbruksgjeld på 7,9 % ifølge tall fra



gjeldsregisteret. Pandemien har også lagt en demper på bruken av kredittkort, da disse gjerne er det foretrukne betalingsmiddelet på reiser til utlandet. Omsetningen på kreditt- og faktureringskort hos Finfos medlemmer er redusert med over 20 %. Finfo ser positivt på at regjeringen har gitt uttrykk for at de også ønsker at pantesikret gjeld blir omfattet av gjeldsinformasjonsloven, ikke bare usikret gjeld.

Utviklingen går i et stadig økende tempo og både markedet og kundenes forventninger er i kontinuerlig endring. Digitalisering og robotisering, samt nye krav til kompetanse, endrer vår hverdag. Stadig nye aktører vil komme inn og ta en del av verdikjeden. Digitalisering, den nye delingsøkonomien og skiftet mot el- og hybridbiler vil i økende grad påvirke både leasing og bilfinansiering. I tillegg kommer omfattende regulatoriske endringer både fra EU og nasjonalt.

Samlet sett ble selskapenes resultater noe svekket i 2020 sammenlignet med 2019. Til tross for økt økonomisk usikkerhet er medlemsselskapene godt rustet for å drive lønnsom og god forretning i tiden som kommer. Medlemsselskapene har fortsatt en sterk posisjon som finansieringskilde og bidrar til at bedrifter og husholdninger får dekket sine finansieringsbehov.

Finansieringsselskapenes Forening skal holde frem sitt arbeid med å ivareta medlemsselskapenes interesser. Gjennom kunnskapsformidling og myndighetskontakt vil vi fortsette å fremme og sikre gode rammebetingelser. Vi vil takke for et godt samarbeid i året som har gått og gleder oss til dagen all aktivitet er tilbake.

Christina Åhlander
Adm. direktør
FINFO

Finansieringsselskapenes Forening skal være en naturlig interesseorganisasjon for alle finansieringsselskaper, banker og andre selskaper som driver med slik virksomhet i Norge. Gjennom høy kompetanse og markedskunnskap skal foreningen overfor omverdenen fremstå som en representant for bransjen, mens foreningen innad skal formidle kunnskap og bidra til en felles bransjekultur med sunn konkurranse selskapene i mellom.

Hovedtrekk

Hovedpunkter 2020

- Resultatmessig noe dårligere år enn i 2019 for medlemmene
- Lavere investeringer i næringslivet
- Økt press på marginene på leasingfinansiering til næringslivet
- Nedgang i bilfinansiering og forbrukslån
- Nedgang i factoringutlånet
- Negativ vekst i usikret gjeld til forbrukere



Tall i mrd kroner	2016	2017	2018	2019	2020
Medlemsselskapenes samlede utlån/leasingportefølje pr 31.12 ¹⁾	293,9	345,3	389,8	413,3	386,9
Nye leasinginvesteringer totalt	54,1	61,7	64,7	68,5	60,3
Nye leasinginvesteringer personbiler	16,5	21,4	21,6	19,7	17,1
Nye investeringer - andre utlån (billån og øvrig utlån)	49,7	59,1	61,4	59,8	58,4
Factoringomsetning inkl. bloc-factoring	198,8	223,3	255	260,3	264,2
Factoringutlån	12,8	15,9	20,5	20,2	20,6
Kredittkort, total omsetning (internasjonale og innenlandske)	145,7	160,4	187,7	194,6	154,8
Kortbaserte utlån og usikrede lån lånevolum ²⁾	70,9	95,7	103	100,9	85,7

1) Foreløpige tall for 2020.

2) Finfo har fått flere nye medlemmer de siste årene. Deres tall er medtatt fra tidspunkt for medlemskap.

Kilde: Finansieringsselskapenes Forening

Virksomhetsområdene

Leasing:

- Sterk posisjon som finansieringsløsning for næringslivet
- Reduksjon i leasing av maskiner og transportmidler
- Industrielt utstyr, maskiner og transportmidler har en dominerende rolle som leasingobjekter
- Tilfredsstillende inntjening og fortsatt lave tap

Bilfinansiering:

- Fortsatt reduksjon i leasingfinansiering av personbiler til privatmarkedet
- Reduksjon i nye utlån for finansiering av personbiler
- Medlemsselskapene fortsatt dominerende finansieringskilde i bilmarkedet
- Volkswagen Møller Bilfinans er fra 2020 ikke lenger medlem av foreningen etter sentral beslutning om at konsernet ikke lenger skal delta i europeiske foreninger. Tall for bilfinansiering kan derfor ikke direkte sammenlignes med tall fra 2019

Factoring og fakturakjøp

- Stabil omsetning og økning i utlån på supply chain, øvrige lån er redusert
- Fakturamengden er stabil
- Nettbaserte factoringløsninger har økt produktets attraktivitet blant bedriftene
- Økning i heldigitale løsninger for fakturakjøp for små bedrifter

Kreditt- og betalingskort:

- Betydelig reduksjon i omsetning og utlån
- Reduksjon i antall internasjonale fakturerings- og kredittkort
- Internasjonale kreditt- og faktureringskort attraktive som betalingsmiddel og finansieringskilde

Forbrukslån

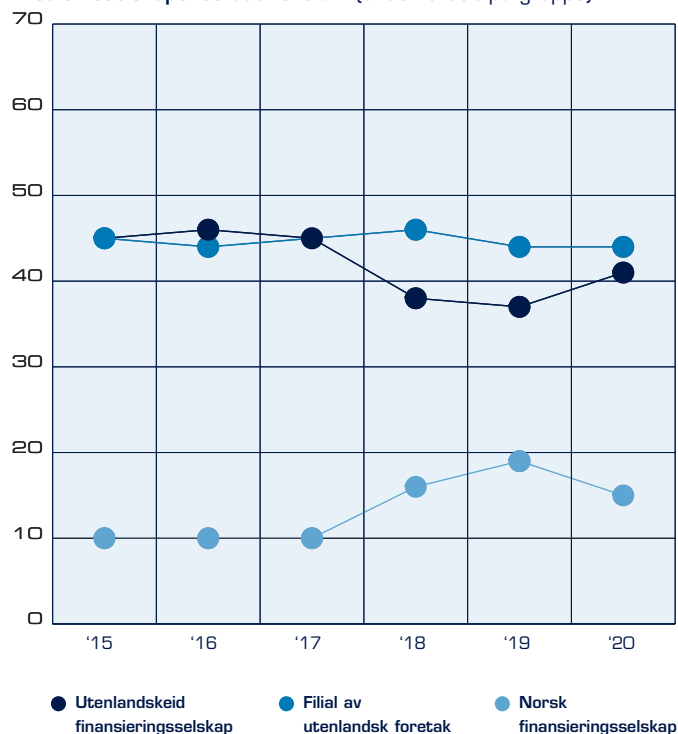
- Reduksjon i utlån
- Misligholdt beløp er redusert, men misligholdsprosenten har økt grunnet lavere utlån

Året i korte trekk

JAN	ALD Automotive opptas som nytt medlem i Finfo. Finfos generelle betingelser for privateleie av motorvogn ble oppdatert.
FEB	Møte med Finansdepartementet sammen med NBF om innføringen av EUs boliglånsdirektiv i norsk rett og konsekvensene for forhandlere. Finfo etablerte eget hvitvaskingsrisikokartotek.
MARS	Dialog med politisk og administrativ ledelse i Finansdepartementet vedr. koronatiltakene. Finansdepartementet med presiseringer vedrørende forbrukslånsforskriften. Bransjenorm for markedsføring av kredittkort og forbrukslån ble avviklet.
APRIL	Kompensasjonsordningen for næringslivet blir operativ. Ny finansavtalelov lagt frem for Stortinget.
MAI	Årsmøte i Finansieringsselskapenes Forening og Finansieringsselskapenes Servicekontor. Årsmøtet ble avholdt som videokonferanse grunnet koronarestriksjoner. Endringer i forbrukslånsforskriften.
JUNI	Forbrukertilsynet med veiledning til kredittmarkedsføringsforskriften.
AUG	Enighet med Forbrukerrådet om lovforståelsen av finansavtalelovens § 54b.
SEP	Ny utlånsforskrift for alle utlån til privatpersoner på høring (Inkl. enkeltpersonsforetak). EU-dom personvern – Privacy Shield-ordningen mellom EU og USA er ugyldig. Norge vil følge EBAs retningslinjer for innvilgning og overvåking av lån. Finfo med artikler i DN og Bilnytt vedrørende foreslått regulering av salgspantlån.

OKT	Høyesterettsdom om ansvar ved misbruk av BankID ifm. låneopptak.
NOV	Enovas støtteordning for kjøp av elektriske varebiler justeres. Finfo med artikkel i Finansavisen vedr. foreslått regulering av salgspantlån.
DES	Utlånsreguleringen videreføres med små materielle endringer. Ny finansavtalelov vedtatt i Stortinget. Forlengelse av mva-fritaket for elbiler godkjent av ESA ut 2022. Bilansvarslovens virkeområde utvides.

Medlemsselskapenes utlånsvolum (andel fordelt på gruppe)



Kort om Finfo

FINFO (Finansieringsselskapenes Forening) er en bransjeforening for finansforetak som driver virksomhet i Norge. Medlemmer kan være finansieringsforetak eller andre finansinstitusjoner med konsesjon som driver virksomhet innenfor områdene leasing, factoring, lån mot salgspant, kredittkort, innløsningstjenester og annen forbrukerfinansiering. Selskaper som driver med operasjonell leasing og som ikke har konsesjon kan også være medlemmer. I tillegg kan foreningen oppta assosierte medlemmer.

Foreningen dekker ca. 65-90 % av markedene og hadde ved utgangen

av året 39 medlemmer – 17 norske foretak, 7 utenlandskeide og 14 filialer av utenlandske kredittinstitusjoner. Ett selskap driver grenseoverskridende virksomhet fra Sverige. I tillegg har foreningen ett assosiert medlem. Foreningen ivaretar medlemmenes interesser overfor myndighetene og er høringsinstans for lovforslag som berører selskapenes virksomhet. Medlemmene ytes bistand i spørsmål av juridisk, regnskapsmessig og administrativ karakter. Foreningen er medlem i de europeiske organisasjonene Eurofinas og Leaseurope samt EU Federation for the Factoring and Commercial Finance (EUF), og har en samarbeidsavtale med Finans Norge.

Utviklingen i medlemselskapene

Medlemselskapenes virksomhet 2020

Medlemselskapene fikk i 2020 reduserte nysalgsvolumer i både bedriftsmarkedet og i privatmarkedet. Samlet utlån ble på 387 mrd. som er en reduksjon på 6 % fra 2019. Tall fra Volkswagen Møller Bilfinans er ikke med i statistikken for 2020 etter en sentral beslutning fra Volkswagen om å ikke delta i europeiske foreninger. Tallene kan derfor ikke direkte sammenlignes.

Resultatutvikling

Markedet for våre medlemmer er sammensatt, og det er derfor store variasjoner mellom enkeltelskaper både når det gjelder resultat og balanse. Flere av våre medlemmer har i de senere år blitt organisert inn i morbanken og derved opphørt å være selvstendige selskaper. Flere medlemmer presenterer ikke lenger selvstendige regnskap og vi har derfor valgt å ikke vise sammenstillinger av resultat, rentenetto og tap i årsberetningen.

Leasing

Redusert salg i leasing av driftsmidler og biler

Leasingfinansiering av nye driftsmidler og biler endte på 60,3 mrd. kroner, en reduksjon på 12 % sammenlignet med 2019. Privatleasing av personbiler hadde en nedgang på 8,4 % sammenlignet med 2019. Den høye andelen elbiler kan være noe av forklaringen. Leasing av bil og transportmiddel til næringslivet hadde en nedgang på hele 19,8 % mens leasing av øvrige driftsmidler hadde en nedgang på 4,6 %.

Bredt spekter av leasingobjekter

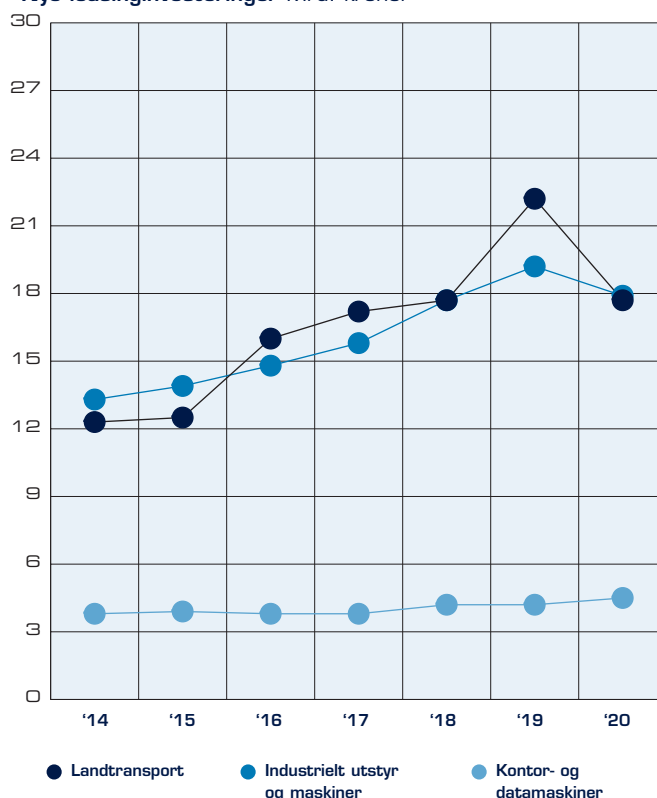
Medlemselskapenes leasingportefølje ble redusert med 1,2 % i 2020 etter en økning på 8,3 % i 2019. Porteføljen utgjorde 159 mrd. kroner ved slutten av året. Industrielt utstyr og maskiner utgjorde ca. 30 % av porteføljen. Landtransport utgjorde ca. 26 % og personbiler ca. 27 %. Industrien, bygg og anlegg samt servicenæringen er de næringene som i størst grad benytter leasing til finansiering av driftsmidler.

Betydelig andel på leasing

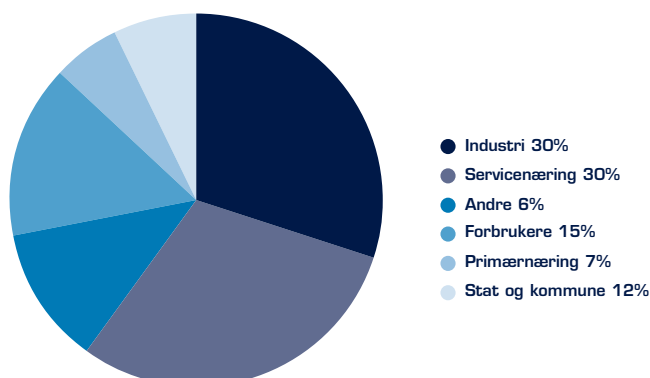
Næringslivsinvesteringene i transportmidler, maskiner og utstyr i Norge utgjorde ifølge Statistisk Sentralbyrå til sammen 163 mrd. kroner i 2020 (foreløpige tall), en reduksjon fra 172 mrd. i 2019.

Medlemselskapene leasingfinansierte ca. 30 % prosent av disse investeringene, og har dermed en solid posisjon som finansieringskilde for næringslivet.

Nye leasinginvesteringer Mrd. kroner



Nye leasinginvesteringer Fordelt etter næring



Bilfinansiering

Noe redusert salg av nye personbiler med betydelig økning i eierskifter

Etter flere år med økt salg av nye biler har salget vært redusert de siste 3 årene. I følge OFV ble det i 2020 registrert 141.412 nye personbiler i Norge som var en nedgang på 0,7 % sammenlignet med fjoråret. I 2017 var salg av nye biler 158.650, som er det høyeste salget siden 1986.

Det ble foretatt 519.351 eierskifter av personbiler. Det er hele 44.614 flere enn i 2019 og en økning på 8,6 %.

Medlemsselskapenes biladministrative løsninger omfattet ved utgangen av 2020 66.108 transportmidler mot 69.824 året før.

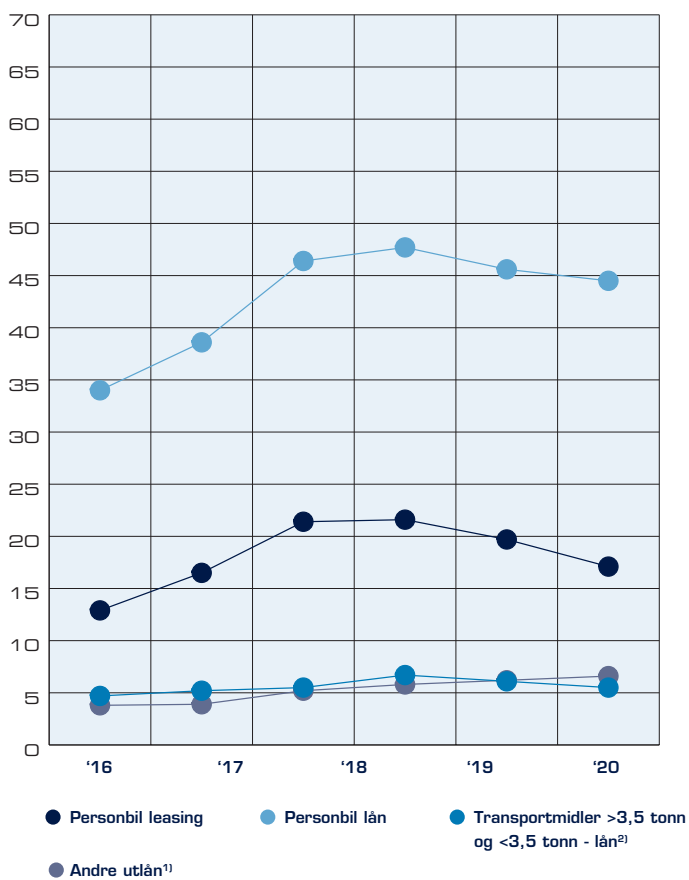
Bilmarkedet i endring

Bilmarkedet er i endring. I 2020 hadde nullutslippsbilene en markedsandel på 51 % mot 42,4 % i 2019. Hybridbilene hadde en markedsandel på 29 % mot 26 % i 2019. I løpet av de siste årene har dieselandelen blitt kraftig redusert fra 76 % i 2011 til 16 % i 2019 og 10 % i 2020.

Medlemsselskapene finansierte gjennom lån og leasing 73.336 nye biler (52 %, ned fra 63 % i 2019) og 136.548 brukte og bruktimporterte biler (26 %, ned fra 29 % i 2019). Nedgangen i finansierte biler er påvirket av at Volkswagen Møller Bilfinans ikke lenger er medlem i foreningen.

Bilfinansiering

Nye investeringer mrd. kroner



- 1) Campingvogn, campingbil, tilhenger under 3,5 t, motorsykkel, snøscooter, båt over og under 10 meter
2) Inkl. hengere over 3,5 tonn

Nedgang i personbilleasing

Leasing av personbiler utgjorde 17,1 mrd. i 2020, en reduksjon med 13,4 % fra fjoråret. Privateleie utgjorde i 2020 58 % av finansiert volum mot 55 % i 2019. Leasing av transportmidler under 3,5 tonn, som i hovedsak består av varebiler, hadde reduksjon på 21 % sammenlignet med fjoråret. Transportbransjen og bygg og anlegg benytter tradisjonelt sett i stor grad leasingfinansiering av arbeidsbilene. Den betydelige nedgangen i igangsatte boliger kan ha påvirket salget av varebiler.

Stor andel private billån

Både bedrifter og privatpersoner velger å lånefinansiere bilkjøp gjennom medlemsselskapene, og billånene sikres i stor grad gjennom salgspant. I 2020 stod privatpersoner for 90 % av totale billån.

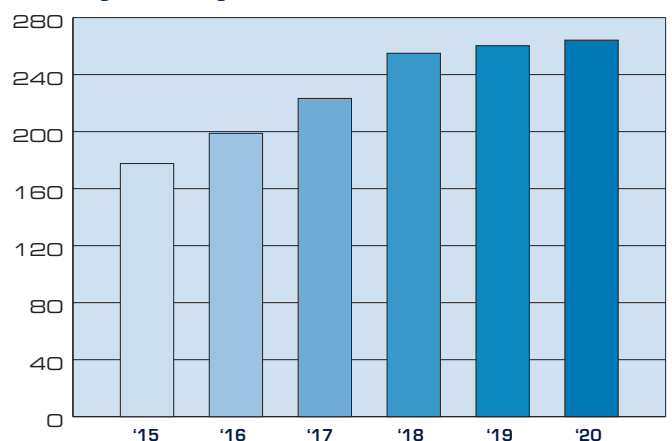
Salget av nye billån gjennom medlemsselskapene ble redusert med 2,9 % i 2020 og utgjorde 48,2 mrd. kroner. Tallet inkluderer transportmidler mindre enn 3,5 tonn.

Factoring og fakturakjøp

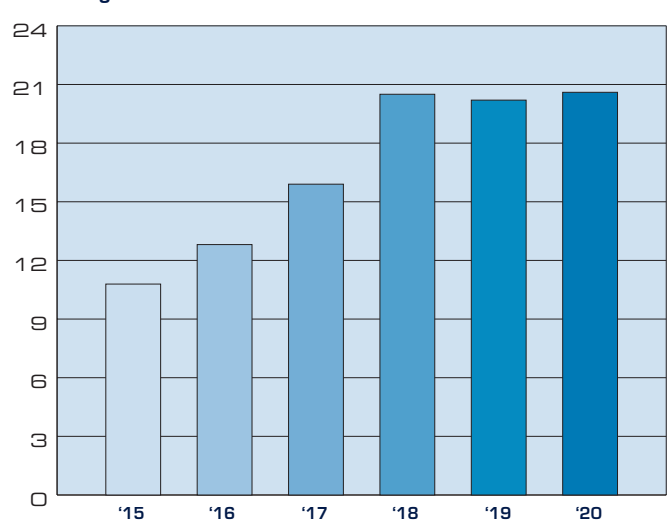
Stabil omsetning og utlån, men færre fakturaer

Omsetning på factoring og fakturakjøp er på linje med fjoråret. Utlånet økte med 1,9 % grunnet økt utlån på supply chain factoring. Fakturamengden endte på 6,7 mill. fakturaer, som er en nedgang på 4,3 % fra fjoråret.

Factoring omsetning Mrd. kroner



Factoring utlån Mrd. kroner



Innenfor mange bransjer

Bedrifter innenfor mange bransjer velger factoring, og kunnskapen om produktet øker blant økonomisjefer og daglige ledere. Felles for bedrifter som velger factoring er at de selger sine varer og tjenester på kreditt og i hovedsak til andre næringsdrivende. Mange av bedriftene opererer innenlands, men også import- og eksportbedrifter velger å benytte faktoreringselskapenes tjenester.

Factoring på web

De nettbaserte løsningene som faktoreringselskapene tilbyr har gitt økt effektivitet. Det forventes at aktivt salgsarbeid og økende kunnskap om factoringproduktet kombinert med videre produktutvikling, vil øke etterspørselen ytterligere og bidra til fortsatt vekst i tiden som kommer.

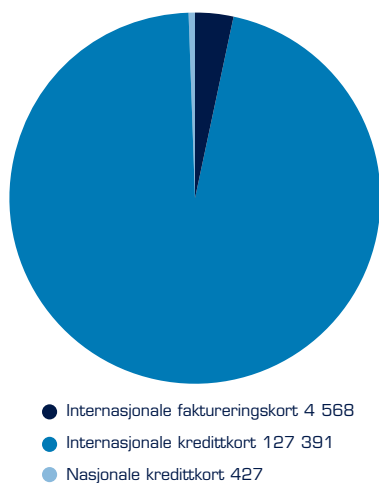
Fakturakjøp

Fakturakjøp er et produktområde i økning og som spesielt tilpasses små bedrifter. Medlemmene utvikler heldigitale løsninger som er integrert i bedriftenes ERP- eller faktureringsystemer.

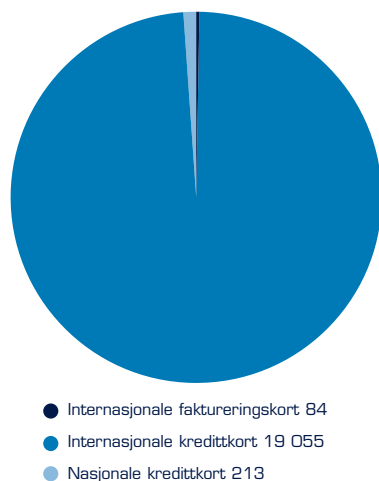
Betalingskort

Utestående lånevolum for medlemmenes fakturerings- og kredittkort utgjorde 34 mrd. kroner i 2020. Dette er en reduksjon med 23 % fra året før. Omsetningen på kortene ble redusert med over 20 % til 154,8 mrd. mye pga det kraftige fallet i reiser til utlandet ifm. pandemien. Isoleret sett var reduksjonen i omsetningen på faktureringskortene høyest og falt med nesten 60 %.

Fordeling omsetning
Varekjøp totalt 2020 (mill. kroner)



Fordeling omsetning
Kontantuttak totalt 2020 (mill. kroner)



Kredittkort og faktureringskort

Foreningens medlemmer rapporterte ved utgangen av 2020 5,1 millioner internasjonale og nasjonale betalingskort i Norge. Dette er over 1 mill. færre kort enn i 2018. Kredittrammene på kortene teller med i beregning av lån hos gjeldsinformasjonsforetakene som startet opp i 2019. Det antas at noen kunder har ønsket å redusere kredittrammene og derved har redusert antall kort.

De internasjonale kredittkortene representerte hovedtyngden av antall kort utstedt og står for 96 % av omsetningen på betalingskortene.

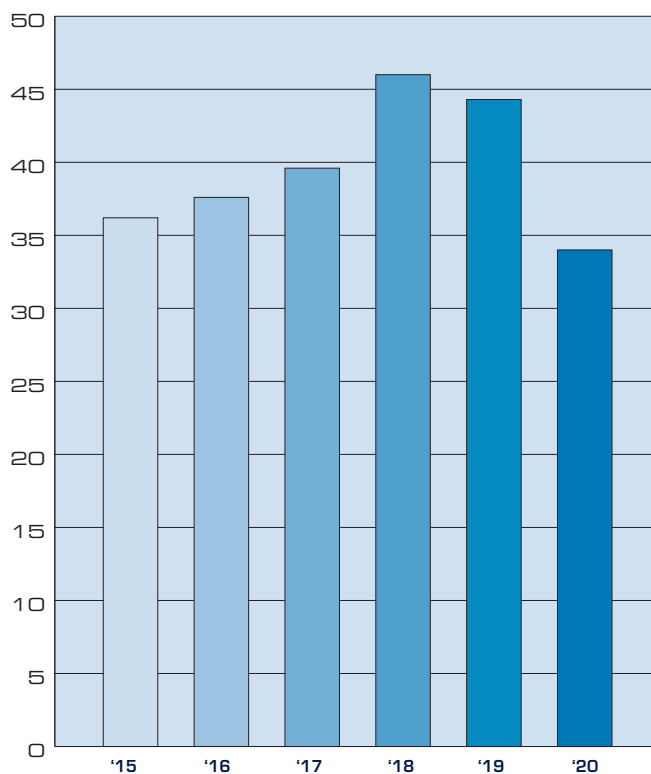
Gjennomsnittlig omsetning pr. transaksjon for internasjonale kredittkort var på 631 kroner som er en nedgang fra året før.

Internasjonale faktureringskort, som oftest brukes i firmasammenheng, stod for 4 % av den samlede omsetningen knyttet til internasjonale og nasjonale fakturerings- og kredittkort. Mange av de internasjonale betalingskortene i personmarkedet benyttes imidlertid også i vesentlig grad i jobberelaterede sammenhenger.

Omsetningen knyttet til nasjonale kredittkort hadde en økning på 3,3 % i 2020 og har et beskjedent omsetningsvolum i forhold til internasjonale fakturerings- og kredittkort. Med en gjennomsnittlig omsetning per transaksjon på 3.157 kroner og i gjennomsnitt kun 1,5 transaksjon per år innebærer dette at nasjonale kredittkort i stor grad benyttes kun ved førstegangskjøp. Internasjonale kredittkort og faktureringskort hadde til sammenligning hhv. 48 og 33 transaksjoner i løpet av et år.

Kreditt- og faktureringskort

Utestående lånevolum (mrd. kr.)





På de internasjonale kredittkortene var 12 % av omsetningen i utlandet mot 21 % i fjor. For de internasjonale faktureringskortene var tilsvarende andel 28 % mot 29 % i 2019.

Muligheter gjennom teknologi

Betalingsformidlingen i Norge og internasjonalt går i retning av økt bruk av kortbaserte og/eller elektroniske transaksjoner. Den teknologiske utviklingen gir også muligheter for produktutvikling og nye distribusjonskanaler for kortbaserte tjenester. Nye aktører kommer inn og tar en del av verdikjeden. Grensesnittet mot aktører utenfor det tradisjonelle finansområdet er derfor en viktig problemstilling

Forbrukslån

Medlemmenes utlån (nedbetalingslån og rammekreditter uten sikkerhet) endte på 51,6 mrd. kroner for 2020. Dette er en reduksjon på med nesten 9 % fra fjoråret.

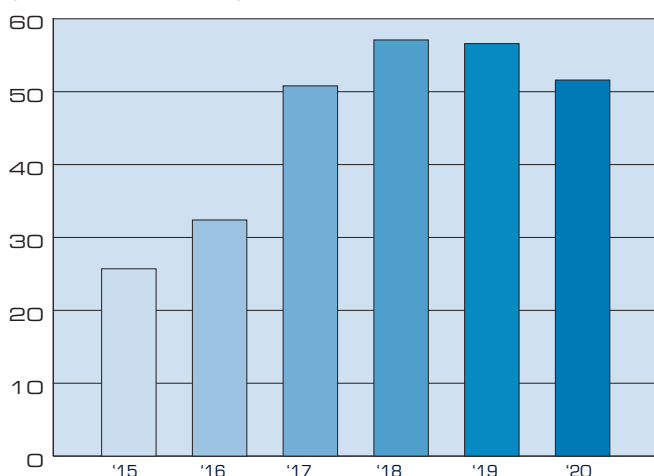
Gjeldsinformasjonstjenestene

Gjeldsinformasjonstjenestene kan vise til betydelig høyere tall på usikret kreditt, ca 161 mrd. mot ca 86 mrd. for Finfos medlemmer, men gjeldsinformasjonstjenestene inkluderer her lån sikret med 3. mannspant.

Foreningen har gitt uttrykk for nødvendigheten av et generelt gjeldsregister som inkluderer flere typer gjeld for å sikre et redusert tapsnivå også i årene som kommer. Vi er glade for at regjeringen nå har gitt uttrykk for at de ønsker å inkludere pantsikrede lån i tillegg til usikret gjeld.

Usikrede lån

(ekskl. kortbaserte lån)



Vi gjør oppmerksom på at Finfo har fått flere nye medlemmer i løpet av de siste årene. Ny medlemmers utlån er tatt med fra tidspunkt for medlemskap.

Fremtidsutsikter

Utbruddet av koronaviruset har preget den økonomiske utviklingen det siste året og ført til drastiske tiltak i Norge og resten av verden. Selv om mye av fallet er hentet inn igjen er det store forskjeller mellom ulike næringer. Påkjenningene for økonomien forventes å bli store også fremover, selv ifølge de mest optimistiske scenariene, og det hersker stor usikkerhet om når samfunnet kan gjenåpnes.

IMF - det internasjonale pengefondet forventer en vekst i BNP i Norge på 3,9 %. SSB forventer at aktiviteten i norsk økonomi tar seg opp til sommeren når mange nok er vaksinert til at Norge kan åpne opp. Etervirkningene av nedstengingen vil likevel prege norsk økonomi i lang tid fremover og arbeidsløsheten vil være på et høyere nivå enn normalt. SSB anslår at næringslivsinvesteringene vil falle også i 2021. Dette skulle tilsi at etterspørselen etter leasing vil bli noe lavere enn i fjor. Dog forventes boliginvesteringene å øke frem mot 2024 etter å ha falt i mange år.

Utsatt etterspørsel spesielt innen privat forbruk kan gi noe sterkere vekst enn normalt utover høsten. Dette forutsetter at smitteverntiltakene gradvis lempes noe, slik at deler av den bortfalte etterspørselen og aktiviteten kommer tilbake allerede i løpet av tredje kvartal. Omsetningen på kreditt- og faktureringskort vil ta seg opp når vi igjen kan reise og når restaurant- og utelivsbransjen åpner opp. Med økt aktivitet forventer vi også at den betydelige reduksjonen i lån til forbruk vil stoppe noe opp.

Nybilsalget av personbiler i første kvartal i år er på linje med gjennomsnittet for de tre siste årene. Lineært fremskrevet tilsier dette et totalsalg på 145.000 biler for 2021 samlet. OFVs prognose for 2021 er på 146.600 biler. Historisk sett har kvartalstallene variert mye. Dette, og muligheten for økt brukimport, tilsier at prognosen for 2021 er svært usikker. Den klare trenden er imidlertid at tradisjonelle fossilbiler i stadig større grad erstattes av el-biler og i noen grad plug-in hybrid.

Våre medlemmer vil i 2021 bruke mye ressurser på å forberede seg på ny regulering. Bla. vil både EBAs retningslinjer og ny finansavtalelov ha betydning for hvordan selskapene opererer.

Vi ser positivt på regjeringens ønske om at all pantsikret kreditt også skal omfattes av gjeldsinformasjonsloven. Dette vil gi våre medlemmer enda bedre mulighet til å foreta mer presise kredittvurderinger i fremtiden.

Det er fortsatt knyttet stor usikkerhet til videre utvikling, omfang og varighet av pandemien, samt påvirkningen på norsk økonomi og våre medlemsselskapers virksomhet. 2021 blir uansett et spennende år hvor medlemsselskapene igjen blir satt på prøve når det gjelder å drive lønnsom og god forretning i et krevende marked.

Medlemsselskapene har over lang tid vist seg å være dyktige til å finansiere en vesentlig andel av de investeringer bedrifter og husholdninger foretar, og med god lønnsomhet. Selv om resultatene for 2020 var noe svekket har medlemsselskapene et godt fundament for å kunne levere gode resultater samlet sett også i 2021.

Leasing

Leasing gir bedrifter og næringsdrivende mulighet til å anskaffe seg tidsriktig utstyr og maskiner uten å belaste egenkapital eller andre lånekilder. Hovedtanken bak leasingproduktet er å gi kunden disposisjonsrett over et driftsmiddel. Eierforholdet er av underordnet betydning. Leietakeren betaler en leie som dekker renter og avskrivninger på den kapitalen som er bundet opp ved leasingselskapets kjøp av leasinggjenstanden. Leasingselskapet beholder eiendomsretten til gjenstanden under hele leieperioden.



Full pay out-leasing

Dette er en leasingavtale hvor avtalt leie dekker hele kjøpesummen (med renter) over leieperioden.

Restverdileasing

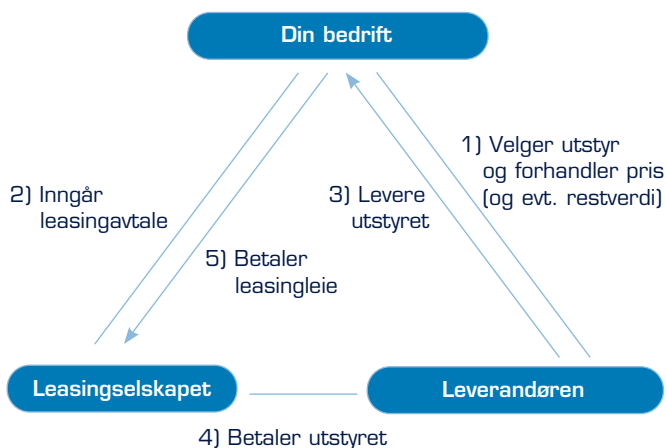
Ved restverdileasing tilbakebetales investeringen bare delvis ved leie fra kunden. I Norge er det vanlig at den resterende del av kjøpesummen betales av leverandør mot at denne kjøper tilbake gjenstanden. I utlandet er det mer vanlig med kundegarantert restverdi. Det hender også at leasingselskapet selv tar risikoen for restverdien (open-end). Da er man mer over mot operasjonell leasing.

Finansiell leasing

Finansiell leasing er en leieavtale som overfører til kunden det vesentligste av økonomisk risiko og kontroll knyttet til eiendelen. Avtalen kjennetegnes ved at leasingselskapet kontraktfester tilbakebetaling av hele det investerte beløpet. Ønsker kunden restverdi, må restverdien garanteres av leverandør eller annen garantist.

Operasjonell leasing

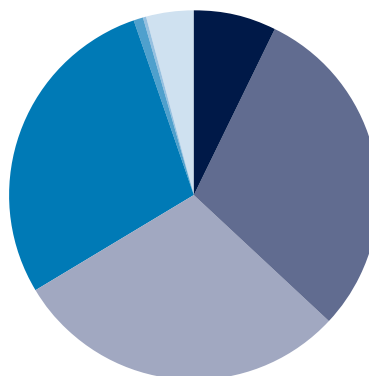
Operasjonell leasing er leieavtaler som ikke er finansielle.



Leasing har tradisjonelt vært knyttet til bil. Nå er det industrielt utstyr og maskiner som sammen med bil, representerer de største finansieringsvolumene.

Nye leasinginvesteringer

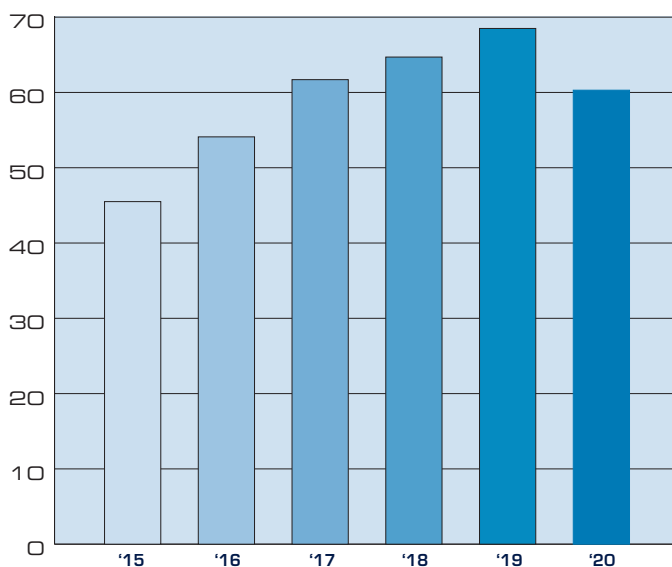
Fordelt etter objekttype



- Kontor/datamaskiner 7,4%
- Industrielt utstyr og maskiner 29,6%
- Landtransport 29,5%
- Personbiler 28,4%
- Skip, fly, tog 0,9%
- Bygninger/fast eiendom 0,2%
- Annet 4,0%

Bedriftene trenger moderne, effektive driftsmidler for å styrke sin konkurransekraft.

Nye leasinginvesteringer Mrd. kroner



Leasing i praksis

Leasingsselskapet kjøper inn et driftsmiddel etter spesifikasjoner fra sin kunde. Deretter leies driftsmiddelet av leasingsselskapet til leietaker for en avtalt periode – ofte varierende fra 3 til 7 år. I stedet for å låne ut penger, leier finansieringsselskapet ut driftsmidler innkjøpt spesielt for formålet.

Hva skjer etter leieperioden?

Etter utløpet av den avtalte leieperioden har bedriften normalt følgende muligheter:

- Fortsette leieforholdet til en sterkt redusert leie
- Anmode om å kjøpe utstyret og overta eiendomsretten
- Si opp avtalen og levere utstyret tilbake til leasingsselskapet

Ved restverdileasing har kunden ingen rett til å forlenge leasingavtalen.



Hva er leasing?

- Leasing er en enkel måte for næringsdrivende å skaffe seg disposisjonsrett over nødvendige driftsmidler.
- Leasing betyr finansiell leie, og ble introdusert i Norge på begynnelsen av 1960-tallet.
- Alle som tilbyr finansiell leasing i Norge må ha konsesjon som finansforetak.
- Ingen egen «leasinglov» i Norge. Forholdet mellom partene reguleres gjennom standard avtaler.
- Transportmidler, maskiner og datautstyr er det mest vanlige å lease.
- 30 prosent av nye næringslivsinvesteringer i transportmidler, maskiner og utstyr ble leasingfinansiert gjennom medlemsselskapene i 2020.

Hvorfor leasing?

- Hurtig og enkel tilgang på nye driftsmidler med minimal likviditetsbelastning.
- Kunden slipper å belaste investeringsbudsjetter. Ikke minst innenfor offentlig sektor anses dette som en stor fordel.
- De fleste kunder oppnår enkel regnskapsføring med utgiftsføring av leiebeløpene over driftsregnskapet. Dette gir redusert balanse og bedre nøkkeltall.
- Leasing innebærer en skattemessig enkel føring ved at leiebeløpene utgiftsføres direkte. Kunden slipper å måtte føre saldoavskrivninger.
- Ved leasing med restverdi slipper kunden å bekymre seg for hvordan han skal bli kvitt utstyret og til hvilken pris. Kunden oppnår også beskyttelse mot negative virkninger av ny teknologi.
- Leasingavtaler kan kombineres med ulike service- og vedlikeholdsavtaler. Ikke minst innenfor bil er det utviklet løsninger som avlastar kundene for betydelige ressurser knyttet til oppfølging av biler og bilkostnader.



Bilfinansiering

Finansieringsselskapene tilbyr et bredt spekter av tjenester for å dekke privatpersoner og bedrifters behov for finansiering og administrasjon av bilholdet.

Lån mot salgspant

Billån mot salgspant retter seg både mot privat- og næringslivskunder. Lånet gis i forbindelse med selve anskaffelsen av bilen, og finansieringsselskapet får salgspant i bilen som sikkerhet for lånet. Privatkunder slipper dermed å belaste andre sikkerheter som f.eks. egen bolig.

Lånet nedbetales i takt med bilens antatte markedspris, slik at det økonomiske løftet ikke blir så tungt når bilen skal byttes inn i en nyere utgave en gang i fremtiden. Mange medlemselskaper tilbyr slike lån gjennom bilforhandlere, men også salgskontorene til selskapenes eiere (banker og forsikringsselskaper), og ikke minst internett sikrer bred tilgang til produktet.

Billeasing

Leasing var i Norge lenge synonymt med billeasing fordi det var her de store leasingvolumene ble skapt. Biler egner seg spesielt godt for leasing fordi man har et godt utviklet annenhåndsmarked.

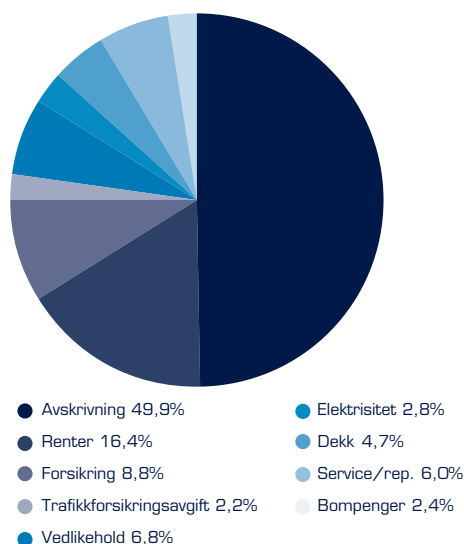
Leasingleien kan dermed beregnes slik at nedbetalingen følger bilens verdifall. Billeasing benyttes i stor grad av bedrifter når nye biler skal finansieres. Det er en enkel og oversiktlig finansieringsform. Bedriften velger selv ut bilen og forhandler rabatter og restverdier med bilforhandleren. Finansieringsselskapet kjøper inn bilen på vegne av kunden, og leaser (leier) den ut over et avtalt tidsrom. Billeasing sikrer bedriften full bruksrett til bilen, mens finansieringsselskapet er den formelle eieren.

Bilkostnader (Tall for 2021)

Eksempel: Elektrisk bil: Nybilpris kr. 424 000, 15 000 km/år

Kilde: Opplysningskontoret for veitrafikken (OFV)

Årlig kostnad kr. 79 559

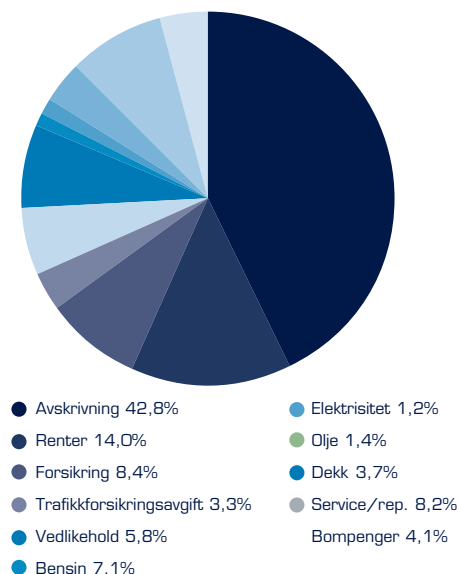


Bilkostnader (Tall for 2021)

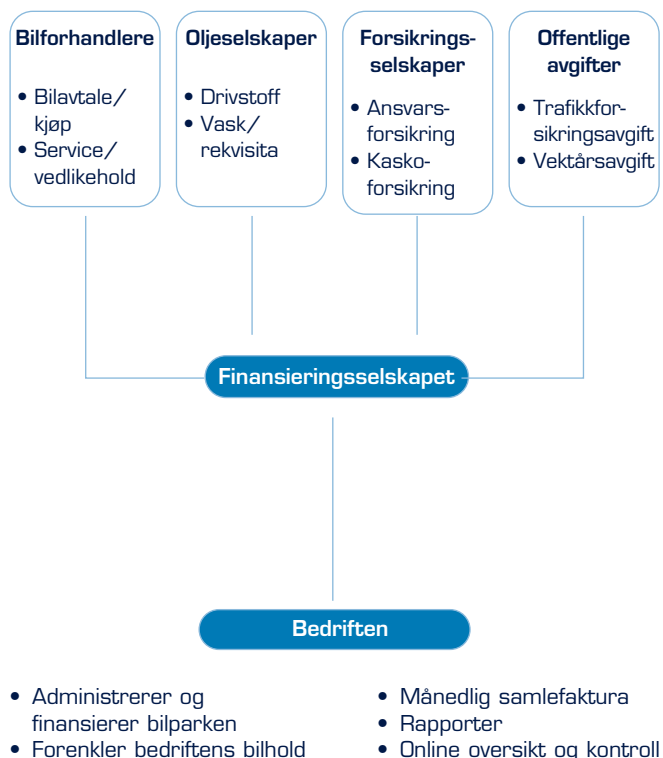
Eksempel: Ladbar hybrid: Nybilpris kr. 424 000, 15 000 km/år

Kilde: Opplysningskontoret for veitrafikken (OFV)

Årlig kostnad kr. 92 956



Biladministrasjon i praksis





Privatleie

Det relativt lave rentenivået de siste årene har bidratt til en økt etterspørsel etter leasing av biler for privatpersoner. Utleieproduktet har fått navnet Privatleie og tilbys gjennom medlemsselskapene. Endring i adferd og usikkerhet ift drivlinjer, teknologisk utvikling og fremtidige behov har tidligere vært med på å øke andelen som har ønsket å lease en bil. Siste år ser vi dog en nedgang som kan antas å være begrunnet i en usikkerhet om varigheten av momsfritaket på elbil.

Biladministrasjon

Mange bedrifter velger å benytte kapasitet og ressurser innen kjerneområdene, og "outsourcer" blant annet administrasjon av firmabilene. Flere av medlemsselskapene leverer slike administrative tjenester med eller uten finansiering av bilene.

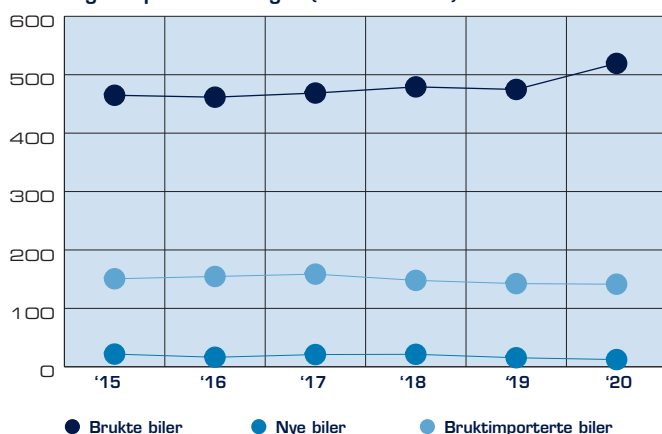
Hvorfor biladministrasjon?

- Enklere bilhold, økt kontroll og lavere kostnader.
- Bedriften sparer tid på arbeidskrevende oppgaver, og kan nyte godt av gunstige avtaler for innkjøp av biler, drivstoff, forsikring og andre bilrelaterte tjenester.
- Løpende oppdatering på egen, lukket web-løsning gir oversikt og kontroll.
- Egne avviksrapporter sikrer at viktige forhold fanges opp tidlig.

Hvorfor billeasing?

- Sikrer anskaffelse av tidsmessig bilpark.
- Frigjør kapital til andre formål.
- Hele leiebeløpet kan føres i driftsregnskapet.
- Inntil 100 prosent finansiering.
- Normalt kun bilen som sikkerhet.
- Slipper å håndtere salg av brukte biler.
- Reduserer risiko rundt bilens verdi ved innbytte.

Utviklingen i personbilsalget (Antall i tusen)

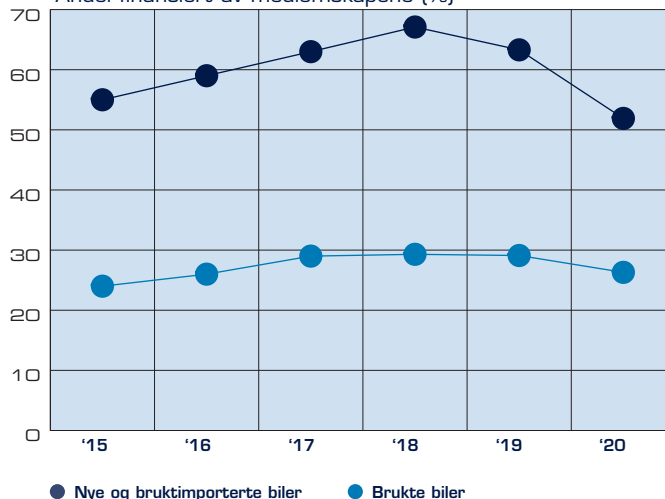


Fakta om bilfinansiering

- Medlemsselskapene finansierte 52 % av nye biler og 26 % brukt og bruktimporterte biler i 2020.
- Nesten 70 000 biler i det norske markedet administreres gjennom biladministrative løsninger i medlemsselskapene.

Personbilsalget

Andel finansiert av medlemsskapene (%)



Tall t.o.m. 2019 inkluderer Volkswagen Møller Bilfinans.

Factoring

De elektroniske factoringløsningene gir ekstra trygghet og oversikt som mange bedrifter setter pris på. Factoring bidrar også til å frigjøre interne ressurser og gi tilgang til kapital som skaper grunnlag for vekst og utvikling.

Frigjort kapital i takt med kredittsalget

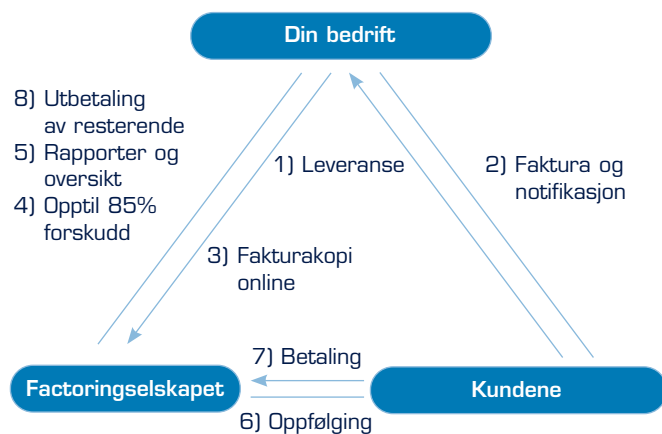
Driftsfinansieringen er viktig for enhver bedrift, og valg av riktig finansstrategi kan være avgjørende for bedriftens liv og utvikling over tid. Enten bedriften vokser eller konsoliderer, vil det være viktig å utnytte det likviditetspotensialet som ligger i omløpsaktiva og særlig kundefordringene. Gjennom factoring utnyttes dette likviditetspotensialet til fulle.

Factoringsselskapet finansierer fordringsmassen i form av en fleksibel driftskreditt som kan trekkes på etter behov eller være en likviditetsreserve. Som sikkerhet for driftskreditten får factoringsselskapet overdratt/pantsatt kundefordringene, og inntil 85 prosent av fordringsmassen kan forskutteres. Den resterende delen betales ut når debitor har betalt fordringen. I enkelte tilfeller overtar factoringsselskapet også kredittrisikoen, slik at bedriften som leverandør får fullt og endelig oppgjør for fordringene.

Bedre styring og kontroll

Den administrative delen av factoring omfatter profesjonell oppfølging av utestående fordringer samt føring og bearbeiding av kunderskontoen. En rekke bedrifter opplever at den effektive kredittiden går ned og at tapene reduseres gjennom factoringtjenesten.

Factoring i praksis

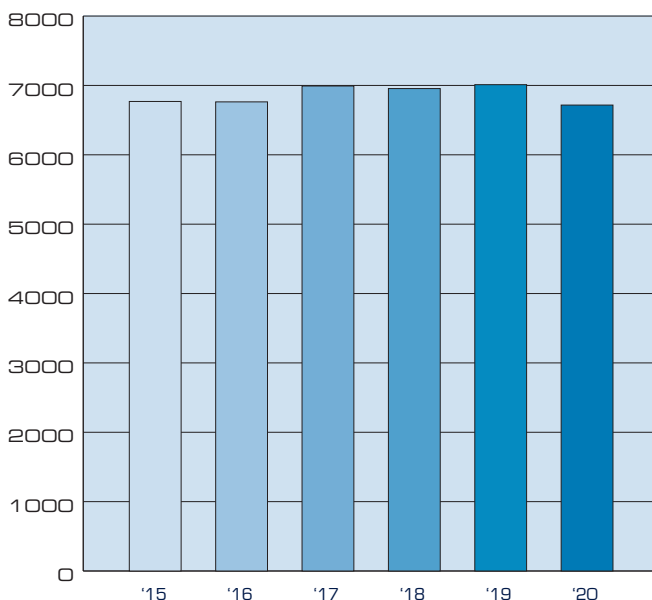


1. *Leveranse.* Din bedrift selger og leverer varene til kunden på vanlig måte.
2. *Faktura og notifikasjon.* Fakturaen påføres en notifikasjon som forteller at betaling med befriende virkning kun kan skje til factoringsselskapet.
3. *Fakturakopi online.* Fakturainformasjon sendes til factoringsselskapet som en elektronisk fil fra bedriftens økonomisystem.
4. *Opptil 85 % forskudd.* Din bedrift får opptil 85 % av fakturaverdien forskuttet fra factoringsselskapet.



Stadig flere bedrifter ser factoring som en aktiv del av bedriftens kapitalstrategi.

Antall fakturaer Ordinær factoring og fakturakjøp (tusen)



5. *Rapporter og oversikt.* Din bedrift har online tilgang til all informasjon som vedrører factoringssamarbeidet.
6. *Oppfølging.* Factoringsselskapet følger opp kundene med purringer og telefoner, eventuelt også inkasso.
7. *Betaling.* Kunden betaler fakturaen til factoringsselskapet.
8. *Utbetaling av resterende.* Når kunden har betalt, oversender factoringsselskapet den resterende delen av fakturaverdien med fradrag for provisjoner.

Behovet for fremmedfinansiering minker og den økonomiske handlefriheten gir muligheter til å utnytte blant annet kontrantrabatter fra leverandører.

Trygghet og oversikt skapes dessuten gjennom kontinuerlig tilgang til reskontro og rapporter via web-baserte factoringløsninger.

Godt Cash Management-verktøy

Cash-management er en integrert del av bedriftens kapitalstrategi. Styring av forretningsbalansen og den kortsiktige delen av finansbalansen krever gode informasjonssystemer, betalingssystemer og administrative styringssystemer.

Factoring inneholder i dag mange av de virkemidler som er nødvendige for å utøve denne viktige funksjonen i bedriften.



Hva er factoring?

Factoring er i sin opprinnelige form en planmessig overdragelse og diskontering av en bedrifts kundefordringer til tredjemann i den hensikt å skaffe seg finansiering. Outsourcing av administrative tjenester og sikring av fordringene har blitt en stadig viktigere del av produktet for kundene. Factoring kom til Europa og Norge på begynnelsen av 1960-tallet.

Factoringsselskaper tilbyr følgende tjenestespekter:

- Reskontrobokføring
- Innkassering av de overdratte fordringene
- Overtagelse av kredittrisiko på debitor
- Finansiering (forskuttering) av fordringen

Avtalen mellom factoringsselskap og klient tinglyses i Løsøreregisteret.

Notifikasjon: Factoringsselskapets skriftlige meddelelse til debitor om den inngåtte avtalen, samt at betaling i fremtiden kun kan skje til selskapet med befriende virkning.

Hvorfor factoring?

- Optimal utnyttelse av fordringspannet gir styrket likviditet og mulighet for vekst
- Opptil 85 prosent finansiering av utestående fordringer
- Frigjort kapital ved redusert kredittid gjennom profesjonell oppfølging av fordringer.
- Reduserte rentekostnader og økte renteinntekter
- Frigjøring av interne ressurser (outsourcing) medfører:
 - Fokus på bedriftens kjerneoppgaver
 - Faste kostnader blir variable
 - Redusert risiko for tap på fordringer
- Komplette reskontroføring
- Oversikt og kontroll gjennom online tilgang til reskontro og rapporter
- Godt Cash-management verktøy

Fakturakjøp

- Frigjort kapital ved redusert kredittid
- Bedriften kan velge å selge enkeltfakturaer
- Redusert risiko for tap på fordringer

Finansieringsselskapene kan integrere fakturakjøp i bedriftens ERP- eller faktureringsystem.

Heldigitale løsninger gjør det mulig å raskt foreta søk mot diverse register for bl.a. kredittsjekk og KYC.

Kreditt- og faktureringskort

Medlemsselskapene gir sine kunder handlefrihet og mulighet til å betale varekjøp og ta ut penger døgnet rundt over hele verden.

Likvid kredittreserve

Kredittkortet gir kunden anledning til å belaste kortet inntil den kreditt-rammen finansieringsselskapet eller banken har innvilget. Kreditten aktiveres i det øyeblikket kunden benytter kortet til å betale en vare eller foreta uttak av kontanter i minibanker. Kunden får en rentefri kreditt frem til fakturaforfall, og betaler deretter rente for det beløpet han skylder finansinstitusjonen.

For kortbrukerne er det ofte fordelaktig å ha en slik likviditetsramme i reserve i stedet for å måtte ta opp kortsiktige lån ved uforutsette kredittbehov. Kredittkort er derfor en svært likvid og konkurransedyktig finansieringsform, og ikke minst en enkel og trygg oppgjørsform for betaling av varer og tjenester.

Fordel for brukerstedene

Brugerstedene er sikret oppgjør og slipper håndteringen av kontanter. Kortselskapet overtar kredittvurdering, reskontroføring og betalingsinnfordring i forhold til de enkelte kunder. Det er utviklet omfattende elektroniske kontroll- og overvåkningssystemer som reduserer faren for svindel og andre kriminelle anslag. Brukersted og kortholder holdes skadesløs dersom de har opptrådt normalt aktsomt.

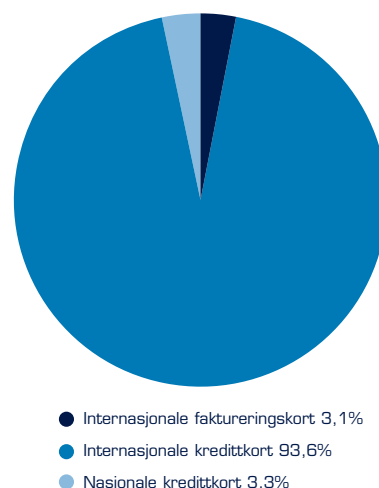
Enkelt og anvendelig

Eieren av et faktureringskort mottar periodiske samlefacturaer for de transaksjoner som er foretatt med kortet. Transaksjonene kan være kjøp av varer, tjenester eller kontantuttak i Norge eller i utlandet. Fakturaene betales i sin helhet ved forfall, og kortholder oppnår betalingsutsettelse i perioden mellom brukstidspunkt og betalingstidspunkt. Kortholder betaler normalt for bruken gjennom periodiske avgifter.

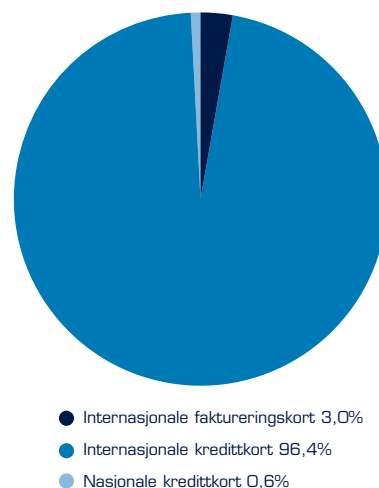
Internasjonalt kredittkort i praksis



Fordeling antall kort 31.12.2020



Fordeling omsetning 2020



Faktureringskortene har internasjonal betalingsbærer (for eksempel VISA eller Mastercard) og er svært anvendelige både for bedrifter og privatpersoner. Den rentefrie betalingsutsettelsen kunden får ved bruk av kortet, gir både besparelser og tid til å gjennomgå kjøpene når samlefacturaen kommer. Kortene kan også inneholde tilleggsgoder som reise- og avbestillingsforsikring.

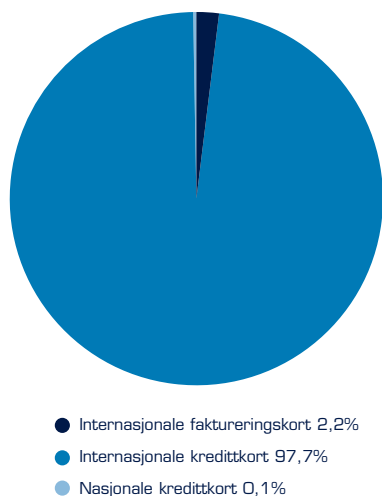
De internasjonale kredittkortene har mange av de samme egenskapene som internasjonale faktureringskort, men gir også mulighet til å utsette betalingen utover den rentefrie kredittiden. Dette gjør kortet svært fleksibelt og anvendelig.

Fakta

- 5,1 millioner internasjonale kreditt- og faktureringskort i Norge uestedt av Finfo medlemmer.
- Lavere bruk av kortene: 242 millioner transaksjoner i løpet av 2020.
- Økende netthandel innenlands og over landegrensene med internasjonale fakturerings- og kredittkort som dominerende betalingsmidler.
- Kun 13 % av varekjøp og kontantuttak målt i omsetning skjedde i utlandet i fjor mot 22% i 2019.
- 160.000 nasjonale kredittkort men med få transaksjoner per år.
- Høyt fokus på kortsikkerhet – minimal risiko for kortholder ved ansvarlig bruk.



Antall transaksjoner (tusen)



Hvorfor kreditt- og faktureringskort?

- Likvid kredittreserve sikrer handlefrihet.
- Gir mulighet til å betale varekjøp og ta ut penger døgnet rundt over hele verden i betalingsterminaler og minibanker.
- Enkel og trygg oppgjørsform for betaling av varer og tjenester.
- Rentefri betalingsutsettelse i inntil 45 dager.
- Månedlig samlefactura med god oversikt over kjøp og uttak i perioden.
- Mulighet til å fordele tilbakebetalingen over tid.
- Kan inkludere reiseforsikring.

Hovedprodukter

- Internasjonalt faktureringskort:
Betalingskort med internasjonal bærer (eks. VISA eller Mastercard) med inntil 45 dagers betalingsutsettelse.
- Internasjonalt kredittkort:
Kredittkort med internasjonal bærer med inntil 45 dagers betalingsutsettelse og mulighet til å fordele tilbake betalingen over tid (revolverende kreditt).
- Nasjonale kredittkort (kjøpekort):
Kredittkort med nasjonal bærer, kan benyttes via Bankaxept eller innen en detaljhandelskjede.

Aktuelle problemstillinger - 2020

Ny finansavtalelov vedtatt av Stortinget

Overordnet – prosessen frem mot ny lov

Stortinget vedtok 2020-12-18 den nye «lov om finansavtaler» (finansavtaleloven). Pr. april 2021 arbeider Justis- og beredskapsdepartementet fortsatt med forskriftene til loven, og det er uklart når disse blir sendt på høring. Forventet ikrafttredelse av finansavtaleloven med tilhørende forskrifter er 2022-01-01.

Veien frem mot ny finansavtalelov har vært lang. Allerede høsten 2017 sendte Justis- og beredskapsdepartementet forslag til ny lov med tilhørende forskrift på høring. Forslaget ble gjenstand for adskillig kritikk i høringsrunden. Det ble spesielt påpekt at man ved utformingen av et så omfattende regelverk burde ha støttet seg på et bredt sammensatt lovutvalg.

Våren 2020 ble lovproposisjonen (787 sider) endelig oversendt Stortinget. Strukturen i lovforslaget var da betydelig endret fra det forslaget som var sendt på høring knappe tre år tidligere; og det er dette som tilsier at det bør gjennomføres en ny høringsrunde av forskriftene. Våren 2021 er det opplyst at forskriftsarbeidet i denne omgang vil fokusere på de bestemmelsene som må på plass for at loven kan settes i kraft 2022-01-01.

Endringer fra gjeldende finansavtalelov

Den nye loven implementerer (helt eller delvis) 5 ulike EU-direktiv i norsk rett: det reviderte betalingstjenestedirektivet PSD2, betalingsskontodirektivet PAD, boliglånsdirektivet MCD, forbrukerkredittdirektivet CCD og fjernsalgsdirektivet. Mange av disse direktivbestemmelsene har likevel vært en del av norsk rett i noen tid gjennom annen norsk lovregulering.

Den største endringen ift. gjeldende lov er et gjennomgående sterkere fokus på forbrukerbeskyttelse. Dette kommer til uttrykk bl.a. på denne måten:

- Finansforetakene pålegges veiledningsplikt, opplysningsplikt og kundetilpasset forklaringsplikt. Mye informasjon skal både tilflyte og konsumeres av forbrukerkunden før avtale inngås. Dette vil stille strengere krav til, og kan vanskeliggjøre, bruken av automatiserte samhandlinger med kundene.
- Dagens frarådingsplikt avløses av en avslagsplikt i de tilfeller det ikke er sannsynlig at forbrukerkunden kan oppfylle låneavtalen.
- Det innføres en ansvarsbegrensning for kunden ved misbruk av elektronisk signatur ifm. låneopptak. Selv ved grov uaktsomhet hefter kunden kun for kr. 12 000,-.
- Det innføres forbud mot åger.
- Loven er ufravikelig i forbrukerforhold.

Loven består av 179 paragrafer, har ca. 30 ulike forskriftshjemler og må hensynta ordlyden i 5 ulike EU-direktiv. Kompleksiteten i regelverket er en utfordring i seg selv, og det er allerede påvist kasuistikk der regelverket synes utilstrekkelig, sett fra finansforetakenes side. Det er foreløpig uklart om disse forholdene lar seg løse i forskrifts form, eller om det er behov for en tilleggsproposisjon til Stortinget.

Forholdet til rentetak

Finansdepartementet har i de siste tre års finansmarkedsmeldinger gitt en vurdering av behovet for rentetak. Disse vurderingene er



gjennomført på anmodning fra Stortingets finanskomité i 2017. Finansdepartementet konkluderte i sine vurderinger i 2018 og 2019 med at det ikke er behov for å innføre rentetak i Norge, og denne oppfatningen er videreført i Finansmarkedsmeldingen også for 2020.

I den nye finansavtaleloven er det i § 5-7 tatt inn et forbud mot åger. Bestemmelsen forbyr avtalevilkår om renter eller annet vederlag som står i åpenbart misforhold til kredittytelsen, eller som utnytter et avhengighetsforhold, gjeldsproblemer eller økonomisk nød. Hverken i loven eller i forarbeidene er det tallfestet eller gitt nærmere anvisning på hvor høyt et rentenivå må være for å bli rammet av forbudet.

Det er likevel nærliggende å tro at urimelige rentevilkår blir fanget opp av finansavtalelovens forbud mot åger, slik at det ikke lenger blir aktuelt å innføre et separat rentetak utover dette forbudet.

Regulering av leasing og factoring

Leiefinansiering (leasing) er nevnt ved to anledninger i den nye finansavtaleloven, og det er tatt inn en hjemmel i loven som åpner for at Justis- og beredskapsdepartementet kan gi forskrifter om leasing. I lovproposisjonen er det likevel opplyst at det ikke er departementets intensjon at omtalen av leasing i loven innebærer noen endret regulering av leasing, og det er heller ikke forventet at det blir gitt noen regulering av leasing i forskrifts form før loven er trådt i kraft.

Det følger av lovens ordlyd at lovens kapittel 5 om kredittavtaler ikke kommer til anvendelse på leiefinansiering og factoring. Mrk. likevel at begge disse instrumentene er å anse som «finansielle tjenester». Derved omfattes slike avtaler i utgangspunktet av de mer generelle bestemmelsene om bl.a. veiledning i lovens kapittel 3.

Finfos mønsteravtaler vil bli oppdatert slik at de tilpasses den nye finansavtaleloven. Dette arbeidet vanskeliggjøres noe ved at det endelige regelverket (i form av forskrifter) foreløpig ikke er på plass.

Kursing i den nye finansavtaleloven

Finfo har tidlig i 2021 ved to anledninger holdt digitale kurs for medlemmene med fokus på den nye finansavtaleloven. Nye kurs vil bli holdt etter behov.

Forbrukerfinansiering

Betydelig fall i samlet forbruksgjeld i 2020 – forholdet til gjeldsinformasjonstjenestene

Finansmyndighetene har de siste årene initiert mer regulering på finansrettens område. En konsekvens av dette er at finansforetakenes adgang til å avgjøre en lånesøknad ut fra eget skjønn etter hvert er snevret inn. Dette er en utvikling som ble videreført i 2020.

Både Finans Norge og Finfo har påpekt at kredittgivning i utgangspunktet bør være finansforetakenes eget ansvar. Det er finansforetakene som har de beste forutsetninger for å vurdere den enkelte lånesøknad. Deres vurderinger bør derfor ikke være underlagt en offentligrettslig regulering som er så detaljert at den overprøver skjønnsutøvelsen i det enkelte tilfellet.

Forbrukslån er blitt viet særlig oppmerksomhet fra myndighetenes side. Finanstilsynets definisjon av forbrukslån er «usikret kreditt til forbrukere (forbrukslån), herunder kreditt knyttet til kreditt- eller betalingskort».

I flere år forut for 2020 var det en betydelig økning i forbrukslån til norske husholdninger. Finanstilsynet har i flere år uttrykt sin bekymring for denne utviklingen, selv om forbrukslån ikke på noe tidspunkt har oversteget 4 % av de samme husholdningenes samlede gjeld. Sammenholdt med at norske husholdninger aldri har vært høyere belånt enn i 2020, er bekymringen likevel betimelig, ikke minst når den frontes av Finanstilsynet, hvis primære oppgave er å bidra til

finansiell stabilitet. Det er likevel et paradoks at mens husholdningens samlede gjeld i 2020 var på rekordhøyde 231 % av deres disponible inntekt, lå husholdningenes rentebelastning på et historisk lavt nivå. Finanstilsynets bekymring går naturlig nok på hvilke konsekvenser et øket rentenivå vil få i en slik situasjon.

I 2020 så vi et fall i husholdningenes samlede forbruksgjeld på hele 7,9 %. Mye av fallet skyldtes med stor sannsynlighet det endrede forbruksmønsteret som fulgte med korona-beredskapen som ble iverksatt medio mars 2020.

Det er likevel grunn til å tro at også gjeldsinformasjonstjenestene bidro til denne gjeldsreduksjonen. Året 2020 var det første hele året der disse tjenestene var tilgjengelige i markedet. Sammenholdt med forskriftsfestede krav til maksimal belåning, skaper gjeldsinformasjonstjenestene et incitament for den enkelte forbruker til å kvitte seg med kredittkort som ikke benyttes, da selv ubenyttede kredittrammer regnes som gjeld når forbrukerens gjeldsbetjeningsevne skal beregnes. Videre må det antas at finansforetakenes tilgang til oppdatert gjeldsinformasjon har satt en stopper for gjeldsøkning hos de låntakere som har basert seg på stadige refinansieringer for å holde hodet over vannet.

Til tross for betydelig reduksjon i samlet forbruksgjeld, var det høy regulatorisk aktivitet på finansrettens område i 2020. Dette omfattet også noen midlertidige, koronarelaterte endringer i forbrukslånsforskriften som ikke kommenteres nærmere her.



Avvikling av bransjenorm for markedsføring av kredittkort og forbrukslån

En felles bransjenorm for markedsføring av kredittkort og forbrukslån ble vedtatt i februar 2017 av hhv. styret i Finfo og Finans Norges bransjestyre for bank og kapitalmarked. Som følge av mye ny lovgivning på denne arenaen de siste årene, er de fleste forhold som er omtalt i bransjenormen nå regulert i lov eller forskrift.

Etter anbefaling fra Kort- og forbrukerfinansieringsutvalget besluttet derfor Finfos styre i mars 2020 å avvikle bransjenormen. En tilsvarende avvikling ble gjennomført i Finans Norge.

Ny felles utlånsforskrift for forbrukslån og boliglån

Både forbrukslånsforskriften og boliglånsforskriften hadde iht. sin ordlyd utløpsdato 2020-12-31. I april 2020 fikk Finanstilsynet i oppdrag fra Finansdepartementet å vurdere om hensynet til finansiell stabilitet tilsa at de to forskriftene burde videreføres på midlertidig basis etter 2020-12-31.

Finanstilsynet ga sin vurdering i form av et høringsnotat med forslag til en videreført regulering til departementet i slutten av september 2020. Dagen etter sendte Finansdepartementet notatet uendret på høring.

Forslaget fra Finanstilsynet / Finansdepartementet innebar en betydelig utvidelse av reguleringens virkeområde. Det ble foreslått en ny, felles forskrift som favnet både forbrukslån og boliglån, samt andre utlån til privatpersoner mot pant i annet enn bolig; dvs. typisk lån sikret med salgspant. Videre ble det foreslått å legge enkelte former for leasing inn under forskriftens virkeområde. De materielle vilkårene i utlånsreguleringen ble foreslått strammet inn, og det ble også lagt opp til å gjøre reguleringen permanent.

Finfo involverte flere av fagutvalgene, mottok en rekke innspill fra medlemmene og la mye arbeid i å skrive en grundig og konstruktiv høringsuttalelse. Overordnet anbefalte Finfo å sette alle endringer i utlånsreguleringen i bero i påvente av at ny finansavtalelov trer i kraft. I en subsidiær drøftelse imøtegikk vi mange av de foreslåtte endringene i reguleringen. Gjennom debattinnlegg i DN, Finansavisen, mv. samt dialog med andre høringsinstanser fikk vi fremført medlemmenes syn via flere kanaler.

Finansdepartementet utformet deretter en forskrift som langt på vei hensyntok de innspill Finfo hadde fremført i høringsrunden. Den nye forskrift om finansforetakenes utlånspraksis (utlånsforskriften) ble avgrenset til å gjelde forbrukslån og boliglån, og videreførte (hva gjelder forbrukslån) for alle praktiske formål de materielle vilkårene som fulgte av den tidligere forbrukslånsforskriften. Tidligere krav til gjeldsgrad (max 5 x brutto inntekt), betjeningsevne (5 prosentpoeng rentebuffer på all gjeld) og løpetid (max 5 år på forbrukslån / avregning over 60 måneder hver måned på rammekreditter) ble videreført uendret.

Forskriften trådte i kraft 2021-01-01 og avløste fra samme dato forbrukslånsforskriften og boliglånsforskriften. Utlånsforskriften er gitt en varighet på fire år, og skal gjennomgå en midtveis-evaluering høsten 2022.

Finansavtaleloven eller finansforetaksloven som hjemmel for utlånsreguleringen?

Utlånsforskriften har materielle regler om kredittvurdering som er naturlig hjemmehørende i forskrift til finansavtaleloven, som ligger under Justis- og beredskapsdepartementet.

Litt overraskende er utlånsforskriften likevel gitt av Finansdepartementet med hjemmel i finansforetakslovens § 1-7 som omhandler finansiell stabilitet. Også den tidligere forbrukslånsforskriften var gitt med hjemmel i finansforetaksloven.

Både Finfo og flere av medlemmene har påpekt at finansforetaksloven ikke synes som en egnet hjemmel for utlånsreguleringen. Justis- og beredskapsdepartementet har tilskrevet Finansdepartementet og gjort oppmerksom på at «Det har formodningen mot seg at en forskriftshjemmel i finansforetaksloven gir adgang til å regulere forhold som det er gitt detaljerte regler om i finansavtaleloven.»

På sikt er det behov for en avklaring av hvor utlånsreguleringen hører hjemme. I den nye finansavtaleloven som forventes å tre i kraft 2022-01-01 er det tatt inn flere forskriftshjemler som legger enda mer til rette for at utlånsreguleringen gis i forskrift til denne loven, og ikke med hjemmel i finansforetaksloven. Det er forventet at dette hjemmelsspørsmålet avklares ifm. den midtveis-evalueringen av utlånsforskriften som skal gjennomføres høsten 2022.

På finansrettens område har regelverksutviklingen de siste årene vært preget av at Finanstilsynet, gjerne på oppdrag fra Finansdepartementet, utformer et ferdig høringsnotat med forslag til ny regulering. Dette sendes deretter på høring fra Finansdepartementet straks etter mottak.

Finfo har påpekt overfor begge instanser at denne modellen har noen uheldige sider ved seg. Finanstilsynet er i sin helhet finansiert av de foretakene som er underlagt tilsyn. Finansforetakene pålegges dermed å finansiere regelverksutvikling som er naturlig hjemmehørende i Finansdepartementet, og som følgelig bør finansieres over offentlige budsjetter.

Arbeidsdelingen bringer også Finanstilsynet inn i en uheldig dobbeltrolle som hhv. regelverksutvikler og tilsynsmyndighet. Et tilsynsorgan bør være tilbakeholden med å utforme de reglene det senere skal føre tilsyn med. Ved å rendyrke rollen som tilsynsorgan vil derimot tilliten til organet styrkes.

Høringsnotatet med forslag til ny utlånsforskrift ble sendt uendret på høring dagen etter mottak i Finansdepartementet. I det ledsagende høringsbrevet presiserte departementet at dette var Finanstilsynets forslag. En slik prosess etterlater en usikkerhet om hvorvidt Finansdepartementet, i egenskap av forskriftsmyndighet, faktisk står inne for det forslaget til regulering som departementet sender på høring. Det må også antas at finansforetakene i høringsrunden vil være forsiktige med å fremme kritiske bemerkninger når dette kan oppfattes som en kritikk av tilsynsmyndighetens arbeid.

Finfo har i denne forbindelse påpekt at hensynet til en transparent og konstruktiv regelverksutvikling tilsier at Finansdepartementet selv i størst mulig grad tar eierskap til de saker som sendes på høring på departementets brevpapir.

EBA's retningslinjer for innvilgning og overvåking av lån

Den europeiske banktilsynsmyndigheten EBA publiserte i mai 2020 retningslinjer for innvilgning og overvåking av lån. Retningslinjene består av en rekke føringer av ulik detaljeringsgrad. Finanstilsynet opplyste i september 2020 at de har bekreftet til EBA at Norge vil følge retningslinjene når de trer i kraft 2021-06-30.

En slik bekreftelse innebærer at Finanstilsynet anser retningslinjene å være i samsvar med norsk lovgivning som gjennomfører det relevante EU-regelverket. I praksis betyr dette at Finanstilsynet vil legge vekt på EBA's retningslinjer i sin praktisering og håndheving av norske rettsregler på området.

Formålet med EBA's retningslinjer er å:

- Bedre finansforetakenes prosesser, styring og kontroll knyttet til kredittinnvilgelse og overvåking av lån.

- Bidra til å redusere kredittrisiko og øke robustheten til europeiske finansforetak.
- Bidra til å styrke forbrukervernet.
- Styrke finansforetakenes oppmerksomhet omkring bærekraft og antihvitvasking.

Finanstilsynet har opplyst at det skal etableres dialog med næringen om hvilke tilpasninger som er nødvendige for at retningslinjene kan etterleves. Et særlig spørsmål er om retningslinjene innebærer bindende regulering som strekker seg lengre enn det som følger av gjeldende lov- og forskriftsregulering. Finfo tok dette opp i et møte med Finanstilsynet i januar 2021, og stilte samtidig en rekke andre spørsmål til retningslinjene. Finfo vil informere medlemmene straks det foreligger svar eller annen relevant informasjon fra Finanstilsynet.

Høyesterett med prinsipielt viktig dom om ansvar ved misbruk av BankID

De siste årene har det vært flere rettssaker som omhandler ansvaret for tilbakebetaling der noen har misbrukt en annens BankID til å ta opp usikret kreditt i vedkommendes navn. De fleste domsavsigelsene har inneholdt nærstående-problematikk av en karakter som har gitt dommen begrenset overføringsverdi.

Høsten 2020 avsa Høyesterett for første gang dom i en sak der BankID var misbrukt til låneopptak; og det uten at det forelå nærstående-problematikk. Saken gikk gjennom alle rettsinstanser, og med ulikt utfall. I forliksrådet ble BankID-innehaveren frikjent. I tingretten og lagmannsretten ble han holdt ansvarlig for låneopptaket.

Høyesterett kom til at BankID-innehaveren ikke kunne holdes ansvarlig for låneopptaket. Dommen har stor prinsipiell betydning.

Utgangspunktet er at BankID-innehaveren ved betalingstransaksjoner kun hefter for kr. 12.000,- iht. finansavtaleloven § 35, 3. ledd, selv der han grovt uaktsomt har unnlatt å beskytte de personlige sikkerhetsanordningene knyttet til betalingsinstrumentet. Denne begrensningen gjelder ikke ved låneopptak, og det er dette som gjør at BankID-innehaveren kan pådra seg ansvar for tilbakebetaling av hele lånebeløpet mv. etter vanlige erstatningsrettslige regler dersom han har opptrådt uaktsomt.

Ved behandlingen i Høyesterett bisto Forbrukerrådet som partshjelp på BankID-innehaverens side, mens Finans Norge bidro med et prosesskriv til støtte for den aktuelle banken (Easybank, nå BRABank) iht. tvisteloven § 15-8. Bakgrunnen for støtteskrivet var å belyse de allmenne interesser som er forbundet med tilliten til BankID, både for en samlet finansnæring og for en rekke øvrige

private og offentlige aktører som bruker BankID som identifikasjons- og signaturløsning.

BankID-innehaveren hadde oppbevart sin BankID-kodebrikke ulåst i en skuff på arbeidsplassen, der en rekke personer hadde tilgang til lokalene. Mens han var på ferie, ble BankID'n benyttet til låneopptak av en bekjent og dennes ektefelle. Ekteparet styrte deretter pengene til en konto de kontrollerte. Svindelen ble raskt avslørt og ekteparet ble straffedømt for forholdet. Det er antatt at ekteparet fikk tak i BankID-brikken fra den ulåste skuffen, men uklart hvordan de fikk tak i det tilhørende passordet.

Høyesterett mente at selv om banken bør kunne stole på BankID som eneste identifikator ved betalingstransaksjoner, er det ikke gitt at det samme gjelder ved låneopptak der ansvarsbegrensningen i finansavtaleloven § 35 ikke kommer til anvendelse. Videre la Høyesterett vekt på at banken mye lettere enn BankID-innehaveren kunne iverksatt tiltak for å avverge risikoen for misbruk. Høyesterett mente at den risiko BankID-innehaveren hadde skapt ved uforsiktig oppbevaring av kodebrikken, var så begrenset at det ikke var grunnlag for å anse hans handlemåte som uaktsom når dette hadde den virkning at han ble erstatningsansvarlig for det tapet banken var påført. Konsekvensen av utvist uaktsomhet ble dermed i noen grad gjort til et moment i selve uaktsomhetsvurderingen.

Dommen foregriper den endringen i ansvarsforholdene som nå følger av den nye finansavtaleloven som ennå ikke har trådt i kraft. Finansforetakene må derfor allerede nå ta grep for å forsikre seg om at lånekunden er den han utgir seg for å være; de kan ikke støtte seg alene på regulær bruk av BankID i denne forbindelse.

Bilfinansiering – økt fokus fra myndighetene

Lovregulering av bilfinansiering

Pr. i dag er det få lovregler som er utformet med sikte på bilfinansiering isolert. Det nærmeste man kommer slik spesielt tilpasset regulering er finansavtalelovens krav om 35 % minste kontantinn-sats ved visse typer formidlede lån i forbrukerforhold og pantelovens regler om salgspant. Disse reglene er generelt utformet og favner mer enn bilfinansiering, men de har særlig relevans ifm. forbrukeres låneopptak til kjøp av bil.

De siste årene har det vært et stort tilfang av rettsregler på finansrettens område. Både nasjonalt og internasjonalt har økt forbrukerbeskyttelse stått sentralt i regelverksutviklingen. I Norge har dette kommet til uttrykk bl.a. gjennom krav til utlånspraksis for boliglån og forbrukslån; nå nedfelt i den nye utlånsforskriften fra 2021-01-01.

Enn så lenge er det ikke gitt noen liknende forskrift for låneopptak til kjøp av bil. Finanstilsynet har imidlertid ved flere anledninger tatt til orde for slik regulering. I årsberetningen for 2019 skrev Finfo at det er sannsynlig at slik regulering vil bli foreslått høsten 2020, og det viste seg å stemme. I det forslaget til ny utlånsforskrift som ble sendt på høring i september 2020 var det lagt opp til at også lån til enkeltpersoner med (salgs-)pant i motorvogn skulle bli underlagt de samme krav til gjeldsgrad, betjeningsevne og avdragsbetaling som forbrukslån.

Forslaget til regulering ville fått betydelige konsekvenser for bilomsetningen hvis det hadde blitt realisert. Særlig ville kravet til full innfrielse av billån i løpet av 5 år blitt en utfordring for mange. Både Finfo, Norges Bilbransjeforbund m.fl. påpekte med tydelighet disse utfordringene i sine høringsuttalelser, og forslaget ble ikke fulgt opp av Finansdepartementet. Det er likevel verdt å merke seg at den nye finansavtaleloven i § 5-6 har en forskriftshjemmel som åpner for at Justis- og beredskapsdepartementet kan gi nærmere regulering av kreditt til forbruker for finansiering av varekjøp. Bestemmelsen åpner også for at det kan fastsettes minste krav til egenkapital ved varekjøp, herunder til kjøp av bil.

Når det gjelder privateie (leasing av biler til forbrukere) forefinnes det noen få bestemmelser av relevans i forskrift om kredittavtaler fra 2010. Utover dette er privateie (og leasing for øvrig) sparsomt regulert i lowerket. Forbrukermyndighetene har imidlertid uttrykt en tydelig forventning om at et slikt regelverk vil bli utformet av Justis- og beredskapsdepartementet etter at ny finansavtalelov er trådt i kraft.

Ny felles bransjenorm for unormal slitasje

Det har de siste årene vært flere ulike normer for vurdering av unormal slitasje ved retur av leasingbiler. Forbrukermyndighetene har i denne forbindelse etterlyst en tydeligere bransjenorm som gir forbrukeren større forutsigbarhet mht. om slitasjen / skaden på hans bil vil utløse et påkostkrav.

Dette foranlediget at NBF og Finfo i 2019 tok initiativ til å utforme en ny, felles bransjenorm for unormal slitasje som også Forbrukerrådet kan sette sitt stempel på. Etter grundig kvalitetssikring av bransjenormen, ble denne lansert i april 2021. Normen inneholder en nærmere beskrivelse av kundens service- og vedlikeholdsforpliktelse i leie- og leasingforhold. Forbrukerrådet har stilt krav om at normen inngår som et godt synlig vedlegg til leasingselskapenes kontrakter. Finfos standardavtale for privateie ble i denne sammenheng oppdatert og tilpasset bransjenormen.

Gebyrer ment for leasingtaker

Leasingselskapene blir i en del tilfeller adressert for fakturaer som egentlig er ment for leasingtaker. Dette kan gjelde krav som er begrunnet i hastighetsoverskridelser registrert ved fotoboks, brudd på parkeringsbestemmelser eller andre situasjoner der sanksjonsregimet baserer seg på skiltgjenkjenning.

På oppfordring fra Bilutvalget tilskrev Finfo Statens vegvesen ved inngangen til 2020 og anbefalte at regelverket endres, slik at det for leasede kjøretøy blir en pliktig registrering av leasingtakeren i Autosys, og ikke bare av eieren slik det følger av § 2-3 i dagens forskrift om bruk av kjøretøy. Finfo ba samtidig om at informasjon om kjøretøyets bruker må gjøres tilgjengelig på samme måte som informasjon om kjøretøyets eier.

Statens vegvesen har uttalt at de vil følge opp saken, men at dette arbeidet ikke har vært prioritert i 2020, som følge av korona-situasjonen.

Boliglånsdirektivet foreslått implementert med særlig virkning for billån

Sommeren 2019 sendte Finansdepartementet på høring et forslag til implementering av deler av boliglånsdirektivet i norsk rett. Implementeringen var foreslått å skje gjennom en ny lov om formidling av lån. Lovforslaget er imidlertid utformet slik at det vil få størst betydning for formidling av andre typer lån enn boliglån, herunder forbrukslån og billån.

Lovforslaget inneholder betydelig skjerpede krav til aktører som driver låneformidling. Loven er foreslått å gjelde for både finansagentforetak og finansmeglerforetak, herunder enhver forhandler av biler, hvitevarer og elektronikk som formidler kreditt. Lovforslaget stiller blant annet krav til selskapsform, egnethet, kompetanse,andel, ansvarsforsikring, eierforhold, tilknytning til klageorgan, lokalisering av virksomheten samt omfattende meldeplikt til Finanstilsynet.

Finfo påpekte i sin høringsuttalelse de omfattende konsekvensene lovforslaget gir for andre typer lån enn nettopp boliglån, og anbefalte en forutgående konsekvensutredning. Videre uttalte Finfo at man må sondre mellom aktører som driver profesjonell låneformidling og formidlere som har varehandel som sin primærvirksomhet.

Finfo fremførte de samme synspunktene sammen med Norges Bilbransjeforbund i et møte med Finansdepartementet tidlig i 2020, og har også senere fulgt opp overfor Finansdepartementet. Våren 2021 er saken fortsatt til behandling i departementet og det er ukjent for Finfo i hvilken grad foreningens synspunkter vil bli hensyntatt.

Finansdepartementet har opplyst at deres intensjon er å bringe lovproposisjonen til Stortinget tidlig til at den nye loven om formidling av lån kan tre i kraft samtidig med den nye finansavtaleloven. Dette betyr at 2022-01-01 pt. er den mest sannsynlige datoen for ikrafttredelse.

Bilansvarslovens virkeområde utvidet fra 2021-01-01 – betydning for leasing

Med virkning fra og med 2021 ble bilansvarslovens virkeområde utvidet ved at en tidligere område-avgrensning ble fjernet. Etter dette gjelder bilansvarsloven også for skadetilfeller som er forår-

saket av ikke-registreringspliktige motorvogner på gate, vei eller sted der allmennheten ikke ferdes; dvs. typisk på anleggsområder.

Lovendringen innebærer at eieren av motorvognen har et objektivt ansvar (ansvar uten skyld) for slike skader. Bortfallet av områdeavgrensningen styrker skadelidtes rettsstilling, og innebærer at Trafikksikringsforeningen (TFF) vil utbetale erstatning til skadelidte

i de tilfeller den skadevoldende motorvognen viser seg å mangle forsikring. TFF vil deretter normalt kreve regress fra motorvognens eier.

Lovendringen illustrerer viktigheten av at leasingselskapene (og andre eiere av motorvogner) har gode rutiner som sikrer at den enkelte motorvogn til enhver tid er tilfredsstillende forsikret.

Motorvognavgifter

Generelt

Avgiftene på omsetning av nye personbiler består for det alt vesentligste av engangsavgift og merverdiavgift.

Engangsavgiften er en særavgift til staten som må betales når et kjøretøy registreres eller skulle vært registrert første gang i Statens vegvesens sentrale motorvognregister (Motorvognregisteret / Autosys). Avgiften vedtas av Stortinget hvert år gjennom de årlige særavgiftsvedtakene. Engangsavgiften utlignes på de fleste typer kjøretøy og disse er delt inn i avgiftsgrupper med til dels ulike satser og/eller beregningsgrunnlag. Skattedirektoratet skriver i den årlige kommentarutgaven til engangsavgiften at hovedformålet med avgiften er å skaffe staten inntekter.

De siste årene har statens inntekter fra engangsavgiften blitt kraftig redusert, fra kr. 20,1 mrd. i 2013 til ca. kr. 12 mrd. i 2020. Nedgangen skyldes dels en sterk økning i omsetningen av elbiler som er fritatt fra engangsavgift, og dels at de bilkjøperne som har etterspurt fossildrevne biler har preferert biler som genererer lite engangsavgift. I 2020 ble engangsavgiften på personbiler og varebiler i avgiftsgruppe A og B utlignet basert på kjøretøyets vekt, utslipp av CO₂ og utslipp av NO_x; hvorav de to førstnevnte avgiftskomponentene er de klart største.



Merverdiavgiften på omsetning av nye personbiler er på 25 % og beregnes ut fra bilens verdi før engangsavgift. Statens inntekter fra mva ved omsetning av nye personbiler er også fallende. Dette skyldes i første rekke en sterk øning i omsetningen av elbiler som er fritatt for mva (O-sats). I 2020 utgjorde elbil-andelen mer enn 54 % av det samlede nysalget av personbiler.

Store verdier er lagret i bruktbilbeholdningen. Brå endringer i avgiftspolitikken er derfor uønsket av både bilbransjen og de finansforetakene som driver med bilfinansiering; enten finansforetaket har en rolle som eier av bilen i leasingforhold eller som salgspanthaver ved lånefinansiering.

Store endringer i bilavgiftene og / eller store endringer i kjøpsatferd kan innebære at bilforhandlerne i leasingsforhold må avgi sine restverdigarantier under andre rammevilkår enn de som gjelder når garantien skal oppfylles. Dette kan øke risikoen for at bilforhandlerne ikke klarer å stå ved sine avgitte garantier. En slik frykt har vært påpekt ift. diesalbiler, som for få år siden var den mest populære drivlinjen, men som i 2020 kun representerte 8,6 % av nybilsalget. Dette har likevel ikke materialisert seg som et stort problem. Toppåret for diesel var for øvrig i 2011 med 76 % av nybilsalget, og hvis man ser hen til drivlinje-risikoen relatert til leasingkontrakter som avsluttes i 2021, var dieselandelen i 2018 redusert til 17,7 %.

Elbiler

Registreringspliktige kjøretøy som bare bruker elektrisitet til fremdrift er iht. mva-loven § 6-7 fritatt for merverdiavgift (O-sats). Bestemmelsen har en henvisning til Stortingets vedtak om engangsavgift § 5, og der fremkommer det at fritaket også gjelder for motorvogner der elektrisiteten produseres i brenselceller; dvs. hydrogenbiler. I Norge har hydrogenbiler, til tross for avgiftsfritaket, hatt en beskjeden markedsandel. Etter at en påfyllingsstasjon for hydrogen eksploderte i juni 2019 har omsetningen av hydrogenbiler i realiteten stoppet opp.

Mva-fritaket gjelder både ved omsetning og leasing av nevnte typer kjøretøy. Videre omfatter avgiftsfritaket også omsetning av elbilbatterier.

Mva-fritaket reiser en problemstilling i forhold til EØS-avtalens statsstøtteregulering. Norske myndigheter har derfor i flere omganger konsultert EFTA Surveillance Authority (ESA), for å avstemme at fritaket er i tråd med dette regelverket.

ESA ga i 2017 grønt lys for at Norge kunne praktisere mva-fritaket ved omsetning og leasing av elbiler frem til utgangen av 2020. I desember 2020 godkjente ESA regjeringens anmodning om en forlengelse av mva-fritaket ut 2022. Godkjennelsen gjelder mva-



fritak for kjøp og leasing av elbiler, og elbilbatterier. Stortinget har samtidig vedtatt å videreføre fritaket ut 2021.

Andre avgiftsfritak, herunder fritak for årsavgift og omregistreringsavgift er tidligere godkjent av ESA ut 2023. Elbilers fritak fra engangsavgift er fra før EØS-avtalens inngåelse, og har ikke vært betinget av en tilsvarende klarering fra ESA.

Enova med støtte til kjøp av hel-elektrisk varebil

Enova lanserte i august 2019 en ordning som åpner for å gi økonomisk støtte ved kjøp av hel-elektrisk varebil klasse 2 med tillatt totalvekt under 4.250 kg. Ordningen innbefatter også støtte til kjøp av lader. All støtte fra Enova er å anse som statsstøtte og må derfor skje innenfor rammen av statsstøttereglene. Disse reglene åpner for å gi en begrenset støtte der «grønne» investeringer er dyrere enn det «brune» alternativet, og hvor det grønne alternativet ikke ville blitt gjennomført uten støtten.

Enova kan ikke gi støtte til drift, noe som utelukker at støtten tildeles leasingkunden direkte. Enova kan derimot gi støtte til leasingselskap, da kjøpet av bilen anses som en investeringskostnad, uavhengig av om bilen blir gjenstand for leasing eller ikke. Finfo hadde i 2020 en aktiv dialog med Enova for å identifisere uklarheter og påvirke rutiner, slik at støtteordningen i størst mulig grad blir tilrettelagt for leasingselskapene og deres kunder.

Finansklagenemnda – aktuelle saker i 2020

Finansklagenemnda er et utenrettslig tvisteløsningsorgan opprettet ved avtale mellom Forbrukerrådet, Finans Norge, Næringslivets Hovedorganisasjon, Finansieringsselskapenes Forening, Verdipapirfondenes forening og Virke. Nemndas hovedoppgave er å løse tvister mellom finansforetak og deres kunder.

Finfo er representert i både Finansklagenemndas styre og i den fagnemnden som heter Finansklagenemnda Bank. Denne nemnda er sammensatt av én leder, to medlemmer oppnevnt av finansnæringen og to medlemmer oppnevnt av Forbrukerrådet.

I 2020 deltok Finfo i avgjørelsen av 45 saker i Finansklagenemnda Bank. Tvistene dekker et vidt spekter av tema, men en betydelig andel av sakene er i disse kategoriene:

- Omstridte betalingstransaksjoner / kortmisbruk
- Svindel
- Krav om refusjon iht. finansavtaleloven § 54 b

Fremtidige bilavgifter

De siste års sterke vekst i omsetningen av elbiler, på bekostning av biler med annen drivlinje, er en utvikling som er ønsket fra politiske myndigheter. I Nasjonal transportplan 2018-2029 (Meld. St. 33, 2016-2017) er det tatt inn føringer som favoriserer nullutslippsbiler; dvs. elbiler og hydrogenbiler. Disse føringene kan få store konsekvenser for det fremtidige personbilsalg. I pkt. 1.2.4 heter det:

«Regjeringen vil bl.a. legge til rette for at det skal lønne seg å velge nullutslipp ved kjøp av bil og legger til grunn at nye personbiler og lette varebiler skal være nullutslippskjøretøy i 2025.»

Målet ble gjentatt i regjeringserklæringen fra januar 2019 (Granavolden-plattformen). I erklæringens kap. 12 står det dessuten at regjeringen vil arbeide for at alle nye bybusser skal være såkalte nullutslippskjøretøy eller bruke biogass i 2025. Videre at innen 2030 skal alle nye tyngre varebiler, 75 prosent av nye langdistansebusser og 50 prosent av nye lastebiler være nullutslippskjøretøy samt at varedistribusjon i de største bysentra skal tilnærmet være basert på nullutslipp.

Fortsatt er det et stort flertall på Stortinget som ønsker dette gjennomført, selv om målet etter hvert ikke fremstår som realistisk. Hvis målsettingen omsettes i praktisk politikk, må utbygging av ladeinfrastruktur forsterkes kraftig. Videre vil det, selv med stadig økende elbilandel, kreve en betydelig endring i kjøpsatferd. Eksempelvis vil 46 % av de personbilene som ble kjøpt nye i 2020 ikke kunne selges i 2025.

Regjeringen sa allerede i januar 2018 at den vil starte arbeidet med et bilavgiftssystem som er bærekraftig etter 2025. Dette er en naturlig konsekvens av at dagens avgiftspolitik, der det ikke betales engangsavgift eller merverdiavgift for såkalte nullutslippsbiler, ikke vil gi staten inntekter i det hele tatt fra 2025 når det ifølge regjeringen kun skal selges slike biler.

Det ble ikke vedtatt endringer i bilavgiftene av betydning i 2020. Det er heller ikke ventet noen store endringer i bilavgiftene før stortingsvalget i 2021.



Avgjørelsene fra Finansklagenemnda publiseres fortløpende på nemndas hjemmeside. Saker av særlig relevans og / eller av prinsipiell betydning for medlemmene omtales i tillegg av Finfo i sirkulærer som publiseres på Medlemsnettet.

Høringssaker i 2020

I henhold til instruks om utredning av statlige tiltak av 2016-02-19 (utredningsinstruksen) skal forslag til lov og forskrift mv. normalt legges ut på høring med en frist på tre måneder for å gi uttalelse. Høringene er åpne for innspill fra alle, men det er vanlig at angjeldende departement selv identifiserer og tilskriver de mest relevante høringsinstansene.

Finfo mottok ca. 35 saker på høring i 2020 og skrev høringsuttalelse i følgende 11 saker:

- Barne- og familiedepartementet - Ny kredittopplysningsforskrift
- Finansdepartementet - Endringer i Finanstilsynets utlikning av utgifter
- Barne- og familiedepartementet - Ny lov om åpenhet om leverandørkjeder
- Finansdepartementet - Endringer i hvitvaskingsregelverket
- Justis- og beredskapsdepartementet - Nedsettelse av inndrivingskostnader
- Finanstilsynet - Utlkning av Finanstilsynets utgifter for 2020
- Finansdepartementet - Midlertidig unntak fra forbrukslånsforskriften
- Justis- og beredskapsdepartementet - Forenklet rekonstruksjonsforhandling for små foretak
- Finansdepartementet - Videreføring av midlertidige endringer i utlånsreguleringen
- Finansdepartementet - Avvikling av midlertidige endringer i utlånsreguleringen
- Finansdepartementet - Endringer i utlånsreguleringen

Korona-situasjonen foranlediget i 2020 flere midlertidige regelendringer enn i et normalår. Et særtrekk ved enkelte av disse sakene var at høringsfristen var uvanlig kort. Forslaget til forenklet rekonstruksjonsforhandling for små foretak hadde eksempelvis en høringsfrist på kun 4 virkedager.

Alle Finfos høringsuttalelser publiseres fortløpende på Medlemsnettets under fanen Høringsuttalelser.

Finansieringsselskapenes Forening i 2020

Foreningen skal ifølge vedtektene:

- ivareta og samordne finansieringsselskapenes felles interesser, tilrettelegge og utvikle et godt faglig samarbeid, med sunn konkurranse mellom medlemmene,
- delta i samarbeid med myndighetene, organisasjoner eller interessegrupper med sikte på å ivareta og fremme medlemmenes felles interesser,
- bidra til kompetanseutvikling på fag og produkt

Mye av arbeidet skjer i tilknytning til foreningens ulike fagutvalg. Foreningen har i 2020 hatt følgende åtte fagutvalg som alle består av 3-8 representanter fra medlemsbedriftene:

- Leasingutvalget
- Factoringutvalget
- Bilutvalget
- Kort- og forbrukerfinansieringsutvalget
- Complianceutvalget
- Regnskapsutvalget
- Statistikkutvalget
- Kursvalget

Det føres referat fra alle utvalgsmøtene og disse tilgjengeliggjøres på Medlemsnettets kort tid etter at møtene er gjennomført.

Foreningen utarbeider også faglige rundskriv vedrørende saker av aktualitet for medlemmene. Disse publiseres kronologisk og tematisk på Medlemsnettets i form av sirkulærer, og er i tillegg søkbare ut fra nøkkelord.

Videre skriver foreningen høringsuttalelser for å fremføre medlemmenes syn i saker der det foreslås regelendringer som påvirker medlemmenes rammebetingelser. Høringsuttalelsene er tilgjengelige under eget menyvalg på Medlemsnettets.

Det vedtektsfestede formålet om å bidra til kompetanseutvikling på fag og produkt ivaretas også gjennom foreningens kursvirksomhet, der kursene er tilpasset medlemmenes behov.

I 2020 har foreningen:

- Gjennomført 39 møter i fagutvalgene
- Publisert 105 sirkulærer
- Skrevet 11 høringsuttalelser
- Gjennomført 3 kurs for medlemmene

Finansskolen - organisert undervisningstilbud for ansatte i medlemsselskapene

Finansieringsselskapenes Forening har i mange år hatt et permanent og systematisk undervisningstilbud for ansatte i medlemsselskapene. Foreningens kurstilbud omfatter ca. 10 kurs pr. år. I 2020 ble kurstilbudet i stor grad påvirket av korona-situasjonen, og det ble kun gjennomført 3 kurs. Kursopplegget evalueres fortløpende i Kursutvalget i foreningen for å sikre et oppdatert og relevant undervisningstilbud skreddersydd for vår bransje. I tillegg blir hvert eneste kurs evaluert av kursdeltakerne, slik at foreleserne får tilbakemelding på form og innhold samt forelesningens relevans for den enkelte deltaker. Kursene er populære og de fleste blir fulltegnet.

Hovedkurset (Finansskolen) er delt inn i kurs for nybegynnere og viderekomne. Kursene for nybegynnere gir en grunnleggende innføring i en rekke sentrale emner og produkter innenfor leasing og lån, factoring og kundeservice. Kursene for viderekomne er hevet noe i vanskelighetsgrad og er ment for ansatte med noen års erfaring i bransjen. Undervisningen gis av dyktige fagfolk med lang erfaring fra bransjen kombinert med oppgaver i løpet av kursdagene, også hjemmeoppgaver. Selvstudium er en viktig del av undervisningsopplegget, noe som gir mer aktiv læring og bedre utkomme for kursdeltakerne. Etter hvert hovedkurs er det eksamen i form av en prosjektoppgave. Det gis karakteren Bestått / Ikke bestått, med vitnemål til dem som består.



Rettslige rammebetingelser for finansieringsvirksomhet

Det samlede regelverket som finansforetakene må forholde seg til er svært omfattende og lar seg vanskelig presentere i en fremstilling som gjør krav på å være uttømmende. Nedenfor redegjøres det for de overordnede rettslige rammebetingelsene for finansieringsvirksomhet. På foreningens hjemmesider og ikke minst på Finanstilsynets hjemmesider finnes det informasjon som supplerer denne fremstillingen.

De rettslige rammebetingelsene for finansieringsvirksomhet kan deles inn i to hovedgrupper:

- Offentligrettslig regulering av virksomheten
- Privatrettslig regulering av forholdet mellom finansforetak og kunde

Litt forenklet kan man si at den offentligrettslige reguleringen hovedsakelig omhandler relasjonen mellom staten og finansforetakene, mens den privatrettslige reguleringen hovedsakelig omhandler relasjonen mellom finansforetakene og deres kunder. Dette skillet var nok klarere tidligere, og i takt med at samfunnet har blitt stadig mer rettsliggjort har skillet blitt mer uklart. I det hele har offentligrettslig regulering bredt mer og mer om seg i de senere år, noe som har gjort det samlede regelverket mer voluminøst og uoversiktlig både for finansforetakene og den vanlige borger.

Offentligrettslig regulering

Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) av 2015-04-10 inneholder de sentrale bestemmelsene for bransjen. Formålet med loven er å bidra til finansiell stabilitet, bl.a. ved å legge til rette for at finansforetakene fungerer på en hensiktsmessig og betryggende måte.

Begrepet «finansforetak» er ifølge lovens § 1-3 en samlebetegnelse for foretak som driver virksomhet som:

- Bank
- Kredittforetak
- Finansieringsforetak
- Forsikringsforetak
- Pensjonsforetak
- Holdingforetak i finanskonsern
- Betalingsforetak
- E-pengeforetak

De fleste av foreningens medlemmer er enten banker, kredittforetak eller finansieringsforetak. Den tidligere betegnelsen finansieringsselskap er i finansforetaksloven erstattet med begrepet finansieringsforetak.

Loven inneholder ingen legaldefinisjon av begrepet finansieringsforetak, men den gir en anvisning på hva som menes med finansieringsvirksomhet. Kort fortalt er finansieringsvirksomhet å yte kreditt eller stille garantier for egen regning, herunder finansiell leasing. Videre regnes det som finansieringsvirksomhet å formidle kreditt og garantier samt på annen måte medvirke ved finansiering av annet enn egen virksomhet.

Finansieringsvirksomhet kan bare drives av banker, kredittforetak og finansieringsforetak som har tillatelse (konsesjon fra Finanstilsynet). Videre kan finansieringsvirksomhet også drives av utenlandske kred-



ittinstitusjoner som iht. finansforetaksloven har adgang til å drive slik virksomhet i Norge. Finansieringsforetakene står under tilsyn av Finanstilsynet, og har rapporteringsplikt til samme organ. Videre må de oppfylle nærmere bestemte kapitalkrav.

Tillatelse til å drive virksomhet som finansieringsforetak kan etter finansforetakslovens § 2-9 omfatte en eller flere av følgende virksomheter:

- a) leasing, factoring og annen finansieringsvirksomhet
- b) forretninger for foretakets eller kunders regning i penge- og valutamarkedet
- c) omsetning av valuta eller andre særlige tjenester

Et finansieringsforetak kan også gis tillatelse til å drive virksomhet som e-pengeforetak eller som betalingsforetak, med mindre hensyn til foretakets risikostyring og soliditet eller andre tilsynsmessige hensyn tilsier at slik virksomhet bør drives i eget foretak. Et særtrekk ved finansieringsforetak er at de, i motsetning til banker, ikke kan ta imot tilbakebetalingspliktige midler fra allmennheten.

Ønsker man å *funde* seg fra allmennheten, må man enten ha konsesjon som bank (ta imot innskudd) eller kredittforetak (ta imot innlån). Flere av foreningens medlemmer har konsesjon som bank eller kredittforetak. En fellesbetegnelse på foretak som kan ta imot tilbakebetalingspliktige midler fra allmennheten (banker og kredittforetak), er kredittinstitusjon.

Finansforetaksloven stiller en rekke krav til stiftelsen av banker,

kredittforetak og finansieringsforetak. Minste startkapital skal utgjøre et beløp som i norske kroner svarer til minst 5 millioner euro iht. lovens § 3-4. Videre må foretakets kapital stå i rimelig forhold til den virksomhet som foretaket skal drive, og foretakets daglige leder og styremedlemmer må ha de nødvendige kvalifikasjoner og yrkeserfaring til å utøve stillingen eller vervet.

Et finansieringsforetak som er kredittinstitusjon eller er eid av kredittinstitusjon som garanterer for virksomheten, og har tillatelse til å drive virksomhet i et EØS-land, har samtidig tillatelse til å drive i andre EØS-land under forutsetning at dette meldes fra til tilsynsmyndigheten i vertslandet.

Kreditt- og låneformidlingsvirksomhet regnes som finansieringsvirksomhet, men er ikke underlagt krav til full konsesjon. Virksomheten er imidlertid meldepliktig etter lovens kapittel 4 (§ 2-18). Låneformidlere skal ivareta både långivers og låntakers interesser og skal ikke være part i låneavtalen. Låneagenter er långivers medhjelpere, de må opplyse om hvilket finansforetak de representerer og kan kun kreve vederlag fra långiver. Låneagenter er ikke regulert direkte, men reguleres indirekte gjennom tilsynet med oppdragsgiver. Forhandlere som tilbyr finansiering av kjøpet på vegne av en ekstern långiver, regnes som aksessorisk agent.

Finansforetaksloven suppleres med en rekke forskrifter som bl.a. stiller krav til ansvarlig kapital, minstekrav til kapitaldekning, krav til likviditetsstyring, risikostyring og internkontroll, krav til minste nivå på motsyklisk kapitalbuffer, krav til fakturering av kredittgjeld, mv.

Alle finansforetak er underlagt offentlig tilsyn. Dette følger av lov om tilsynet med finansforetak mv. av 1956-12-07 (Finanstilsynsloven). Tilsynet gjennomføres av Finanstilsynet som skal se til at de institusjoner de har tilsyn med, virker på en betryggende og hensiktsmessig måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov, samt den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter. Som ledd i tilsynsvirksomheten kan Finanstilsynet gi bindende pålegg.

Lov om merverdiavgift av 2009-06-19 med tilhørende forskrifter har stor betydning for mange av foreningens medlemmer, da leasing og deler av factoringvirksomheten er mva-pliktige tjenester. For leasing har dette lenge vært tilfelle ettersom leasing i avgiftssammenheng er å anse som en avgiftspliktig utleietjeneste. For factoring oppsto avgiftsplikten da de administrative delene av tjenesten ble gjort avgiftspliktige gjennom den generelle merverdiavgiftsreformen i 2001.

Privatrettslig regulering

Lov om finansavtaler og finansoppdrag av 1999-06-25 (finansavtaleloven) regulerer sentrale forhold knyttet til relasjonen mellom finansforetakene og deres kunder, herunder innskudd, betalingstjenester,

utlån og kausjon. Når kunden er forbruker vil lovens bestemmelser ikke kunne fravikes til skade for forbrukeren selv om partene skulle være enige om en slik avtale. Lovens kapittel om utlån gjelder ikke for ordinær leasing eller factoring.

Som vedlegg til loven er inntatt EØS-avtalens vedlegg XII nr 3 om EU-forordning 924/2009 om betaling på tvers av landegrensene i Fellesskapet og vedlegg nr 3a om EU-forordning 260/2012 om tekniske og forretningsmessige krav til kredittoverføringer og direkte debiteringer i euro. Tekstene er oversatt til norsk.

Til loven er det gitt en egen forskrift om kredittavtaler av 2010-05-07. Denne gir nærmere regler om kredittgivers opplysningsplikt, beregning av effektiv rente og minste kontantinnsats for kjøp på kreditt i forbrukerforhold. Forskriftens kapittel 5 inneholder spesielle regler om visse former for forbrukerleie som i realiteten er ment å sikre et avhendingsvederlag. Enkelte leasingavtaler mot forbrukere kan falle inn under dette regelverket.

Stortinget vedtok 2020-12-18 en ny finansavtalelov som ved ikrafttredelse vil avløse gjeldende finansavtalelov. Pr. mai 2021 er fortsatt ikke forskrifter til den nye loven sendt på høring. Forventet ikrafttredelse for den nye finansavtaleloven med forskrifter er 2022-01-01. Den nye finansavtaleloven er omtalt nærmere under Aktuelle problemstillinger tidligere i denne årsberetningen.



Statistikk

TABELL FOR ULIKE UTLÅNSTYPER I MILL. KRONER OG PST. AV BRUTTO UTLÅN PR. 31.12.20

for medlemmer i Finfo

	Leasing		Factoring		Kredittkort		Billån/øvrige utlån		I alt	
	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%
2014	100 942	42 %	7 390	3 %	36 455	16 %	91 922	39 %	238 417	100 %
2015	110 771	42 %	10 792	4 %	36 175	15 %	103 294	39 %	263 792	100 %
2016	118 984	41 %	12 806	4 %	37 934	14 %	117 512	41 %	289 873	100 %
2017	133 053	41 %	15 929	5 %	39 644	12 %	138 258	42 %	326 883	100 %
2018	148 928	38 %	20 515	5 %	45 980	12 %	174 415	45 %	389 838	100 %
2019	161 352	39 %	20 169	5 %	44 305	11 %	197 503	45 %	413 329	100 %
2020	159 359	41 %	20 559	5 %	34 049	9 %	172 912	45 %	386 879	100 %

FACTORINGSTATISTIKK (inkl. bloc factoring)

for medlemmer i Finansieringsselskapenes Forening

Tall i millioner kroner

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Omsetning:	156 494	177 575	198 818	223 254	255 030	260 330	264 208
Risikoavdekkede fordringer:	1 233	2 047	2 028	2 321	3 950	4 741	3 981
Utlån factoring:	6 157	8597	10 632	13 171	14 634	13 201	13 510
Margintrekk:	129	163	177	225	301	271	356
Totale factoringutlån:	7 261	10 481	12 806	15 929	20 515	20 169	20 559

KORTSTATISTIKK 2020

for medlemmer i Finansieringsselskapenes Forening

Omsetning (millioner kroner)

	Varekjøp totalt	Kontantuttak totalt	Med utsatt betaling	Sum totalt	Herav; Varekjøp utland	Herav; Kontantuttak utland	Herav; Sum utland
Internasjonale faktureringskort	4 568	84	0	4 652	1 191	114	1 305
Internasjonale kredittkort	127 391	19 055	2 824	149 270	14 947	3 459	18 406
Innenlandske kredittkort	427	213	263	903	0	0	0
Sum omsetning	132 386	19 352	3 086	154 825	16 138	3 573	19 711

Foreningens organisering

Styret

Leder:	Sjur Loen	Nordea Finans Norge AS
Nestleder:	Hanne Karoline Kræmer Stefan Davidsson Carsten Thorne Knut Øvernes Freddy Syversen	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS DNB – avd. DNB Finans Nordea Finance Equipment AS Santander Consumer Bank AS Entercard Group

Varamedlemmer

Per Magne Hansen	Toyota Kreditbank GmbH NUF
Frank Øien	Danske Finans del av Danske Bank
Eldar Larsen	Sparebank 1 Factoring

Valgkomiteen

Leder:	
Tore Haugstvedt	Nordea Finans Norge AS
Steinar Sætre	Nordea Finance Equipment AS
Rune Surland	Sparebank1 Finans Østlandet AS

Varamedlem	
Eskil Myrmo	DNB – avd. DNB Finans

Administrasjonen

Christina Åhländer	Adm. direktør
Tom Slungaard	Juridisk direktør
Torill Alsaker	Konsulent



Finansieringsselskapenes Forening

Hansteens gate 2, Postboks 2330 Solli, 0201 Oslo, telefon 23 28 44 80, e-post: firmapost@finfo.no, www.finfo.no
Produksjon: Hamar Media, avd. Nydal Foto: www.scanstockphoto.com

Medlemmer pr. april 2021

Medlem	Postadresse	Telefon	Nettadresse
ALD Automotive AS	Postboks 64, 1368 Stabekk	67 10 87 00	www.aldautomotive.no
Arval AS	Postboks 4748 Nydalen, 0421 Oslo	23 00 70 70	www.arval.no
AS Finansiering	Postboks 2023 Vika, 0125 OSLO	400 02 259	www.finansiering.no
Bank Norwegian AS	Postboks 338 Sentrum, 0101 OSLO	2929	www.banknorwegian.no
BB Bank - en filial av TFBank AB	Postboks 956 Sentrum, 5808 Bergen	56 99 92 00	www.bbf.no/
BMW Financial Services Norge NUF	Postboks 1, 1330 FORNEBU	67 11 80 40	www.bmw.no/finans
BNP Paribas Leasing Solutions AS	Postboks 4014 Moa, 6048 ÅLESUND	70 15 40 00	www.leaseingsolutions.bnpparibas.no
BRABank ASA	Holbergsgate 21, 0166 OSLO	22 99 14 99	www.easybank.no
Brage Finans AS	Postboks 7780, 5020 Bergen	55 61 00 50	www.brage.no
Danske Bank - filial	Postboks 1170, 0107 Oslo	6030	www.danskebank.no
De Lage Landen Finans Norge NUF	Postboks 184, 1325 LYSAKER	67 18 70 00	www.delagelanden.com
DNB – divisjon DNB Finans	Postboks 1600 Sentrum, 0021 OSLO	915 048 00	www.dnb.no
Eika Kredittbank AS	Postboks 2349 Solli, 0201 OSLO	22 87 81 00	www.eika.no
Ekspress Bank NUF (BNP Paribas Personal Finance)	Postboks 1189 Sentrum, 0107 OSLO	815 45 300	www.ekspressbank.no
EnterCard Norge, filial av EnterCard Group AB	Postboks 6783 St. Olavs plass, 0130 OSLO	21 31 66 00	www.entercard.no
Factoring Finans AS	Søndre gate 16, 7011 TRONDHEIM	480 77 600	www.factoringfinans.no
Handelsbanken NUF	Postboks 1342 Vika, 0113 OSLO	22 39 70 00	www.handelsbanken.no
Ikano Bank AB (publ), Norway branch	Postboks 295, 1372 ASKER	66 85 86 40	www.ikanobank.no
Instabank ASA	Drammensveien 177, 0277 OSLO	974 85 610	www.instabank.no
Komplett Bank ASA	Vollsveien 2 b, 1366 LYSAKER	21 00 74 50	www.komplettbank.no
LeasePlan Norge AS	Postboks 6019 Etterstad, 0601 OSLO	23 06 98 00	www.leaseplan.no
Nordax Bank AB	Boks 23124, 104 35 STOCKHOLM, SVERIGE	21 54 44 00	www.nordax.no
Nordea Finans Equipment AS	Postboks 105, 1325 LYSAKER	21 63 20 00	www.nordeafinance.no
Nordea Finans Norge AS	Postboks 1166 Sentrum, 0107 OSLO	22 48 66 00	www.nordeafinans.no
Optin Bank ASA	Munkedamsveien 53 B, 0250 OSLO		www.optinbank.no
Resurs Bank AB NUF	Postboks 979 Sentrum, 0104 OSLO/ Langkaia 1, 0150 OSLO	63 00 18 15	www.resursbank.no
Santander Consumer Bank AS	Postboks 177, 1325 LYSAKER	21 08 30 00	www.santander.no
Scania Finans AB – Filial Norge	Postboks 250 Leirdal, 1011 OSLO	22 79 34 00	www.scania.no
SEB Kort Bank AB, Oslofilialen	Postboks 1373 Vika, 0114 Oslo	21 01 51 00	www.seb.no
Siemens Financial Services AB NUF	Postboks 1 Alnabru, 0613 OSLO	22 63 30 80	www.siemens.no
SpareBank 1 Factoring AS	Postboks 1347 Sentrum, 6001 ÅLESUND	70 11 36 00	www.factoring.no
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	Postboks 4797 Sluppen, 7467 TRONDHEIM	91 507 301	www.sb1finans.no
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	Postboks 6801 Langnes, 9298 TROMSØ	91 502 248	www.snnfinans.no
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	Postboks 223, 2302 HAMAR	91 507 790	www.sb1fo.no
Sparebank 1 Kreditt AS	Postboks 4794, 7467 TRONDHEIM	73 88 44 25	www.sparebank1.no
SpareBank 1 SR-Bank ASA	Postboks 114, 4065 STAVANGER	4002	www.sparebank1.no/sr-bank
Svea Finans NUF	Postboks 2220 Sentrum,	73 93 06 00	www.sveafinans.no
Toyota Kreditbank GmbH NUF	Postboks 704, 3003 DRAMMEN	32 20 84 00	www.toyotafinans.no
Volvo Finans Norge AS	Postboks 27, 0614 OSLO	23 17 66 00	www.vfsc.no

Assosiert medlem

Kreditor Finans AS	Postboks 782 Sentrum, 0106 OSLO	22 60 92 00	www.kreditor.no
--------------------	---------------------------------	-------------	-----------------