

ÅRSBERETNING 2022



Finansieringsselskapenes Forening

Leder har ordet

Gjennom 2022 kom Norge tilbake til normalen etter pandemien som startet i mars 2020. Helt eller delvis nedstengninger gjennom pandemien har selvsagt påvirket næringslivet og bedrifter i hele landet. Bekymringer som følge av dette ble imidlertid avløst av krig i Europa da Russland invaderte Ukraina i februar 2022. Dette førte til store utslag i priser på energi som igjen førte til økte utgifter for husholdninger, men også en svært kraftig økning i BNP for Norge. I tillegg fikk vi også økt inflasjon og økte renter gjennom året, så totalt sett ble 2022 veldig utfordrende og krevende for mange. Det er svært lenge siden man har følt på så mye usikkerhet som dette året.

Til tross for mye usikkerhet så vi generelt en økning i investeringer gjennom 2022. Dette medførte at de totale utlånene til Finfo sine medlemmer økte til 441 milliarder kroner, en økning på over 10% i forhold til fjoråret. Investeringene i næringslivet økte gjennom 2022 og vi fikk dermed et godt år for både lån, leasing og factoring. Kortbaserte utlån fikk en liten økning, mens utlån uten sikkerhet falt noe. Dette følger trenden de siste årene.

I næringslivet økte investeringene bra gjennom fjoråret. Innenfor industrielt utstyr, maskiner og transportmidler opplevde medlemmene høy vekst både innen leasing og lån. Totalt fikk vi en oppgang på over 10% på leasing innen disse produktkategoriene, mens det for lån ble en økning litt i overkant av 18%. Både lån og leasing er viktige finansieringskilder for bedriftene, og det var gjennomgående høy etterspørsel etter alle produkter gjennom fjoråret.

Bilmarkedet er svært viktig for mange av Finfo sine medlemmer. Det var knyttet en del spenning til hvordan 2022 ville bli etter rekordåret som var i 2021, hvor det ble satt ny rekord i salg av nybil i Norge. For 2022 begynte det litt forsiktig, men omsetningen av nye biler tok seg opp gjennom året og i fjerde kvartal ble det solgt et rekordhøyt antall nye biler i Norge. Dette var godt hjulpet av delvis innføring av merverdiavgift for elektriske kjøretøy fra og med 2023, samt en ny vektavgift som også ble introdusert samtidig. Totalt sett ble 22% av alle nye registreringer av kjøretøy i 2022 gjennomført i desember måned. Dette var også en ny rekord isolert sett.

Nybilsalget i 2022 endte totalt sett ganske nær rekordåret 2021. I følge OFV ble det registrert 174 324 nye biler i Norge i 2022, en svak nedgang på 1% i forhold til 2021. I desember 2022 ble det registrert 92% flere biler enn fjoråret, og dette vil sannsynligvis først bli helt synlig i løpet av første kvartal 2023 på grunn av forsinkelser i utlevering av biler. Trender fra tidligere år fortsatte å forsterke seg og en konsekvens av dette var at nullutslippsbiler økte markedsandelen til over 79% for året totalt. Andelen økte fra 64,5% året før. Andel av biler med diesel- og bensinmotor var forholdsvis stabilt nedadgående, så økningen på elektriske biler gikk først og fremst på bekostning av biler med hybride motorer.

Finfo sine medlemmer finansierte 55,5% av nye biler i Norge i 2022, men her er nok tall noe forskjøvet på grunn av nevnte endringer for differensiert merverdiavgift og vektavgift. I 2022 ble



28,5% av alle brukte biler også finansiert av Finfo sine medlemmer, og dette utgjorde en svak økning fra 2021.

Sammen med andre aktører som Norges Bilbransjeforbund (NBF), Norges Automobil Forbund (NAF) og Bilimportørenes Landsforening (BIL) så jobbet Finfo mye med endringer av avgiftssystemet for bil, utforming av disse og praktiske konsekvenser. Nødvendige avklaringer kom omsider på plass, men her vil det være nødvendig med videre arbeid framover i tid også.

Også factoring-selskapene fikk en bra vekst gjennom 2022. Omsetningen økte med nærmere 16%, mens totale utlån økte med 12%. Her var det en del variasjon mellom de ulike produktene som tilbys i markedet, men etterspørsel er fortsatt gjennomgående god. Innenfor dette segmentet jobbes det også effektivt med å tilby nye digitale løsninger for kunder av ulike størrelser og behov.

For kortbaserte utlån og nedbetalingslån og rammekreditter så vi i det store bildet en lignende trend som har vedvart gjennom de siste årene. Dette henger sammen med innføring av gjeldsinformasjons-tjenestene som gir mye mer presis og oppdatert informasjon, og som igjen fører til mer presise kredittvurderinger. Sammen med utlånsregulering fra noen år tilbake så har dette ledet til en ønsket nedgang i samlet forbruksgjeld gjennom de siste årene. Årene med pandemi la også en stor naturlig demper på etterspørsel etter disse produktene. Totalt sett så vi en økning på omsetning innen kredittkort for 2022 på nærmere 30%, men dette kan direkte linkes tilbake til oppheving av restriksjoner i forbindelse med pandemi, både nasjonalt og ikke minst internasjonalt. Internasjonale faktureringskort opplevde den klart største økningen innen dette segmentet. Totalt sett økte kortbaserte utlån med 3% fra 2021 til 2022. For nedbetalingslån og rammekreditter forbrukslån så vi en stabil utvikling og totale utlån på nivå med fjoråret.

Både finansbransjen og mange andre bransjer ventet spent på resultatet av forslag om ny utlånsforskrift gjennom høsten 2022. Det opprinnelige forslaget fra Finanstilsynet var en ganske kraftig innstramming av sentrale deler i forskriften. Gjennom en omfattende høringsrunde ble det avdekket mye skepsis til endringene. Her deltok også Finfo svært aktivt da dette var meget viktig for medlemmene

og bransjen generelt. Det endelige svaret kom et par uker innen jul, og resultatet var gjennomgående innenfor forventninger og flere bransjer ble kommet i møte med sine synspunkt.

Andre viktige aktiviteter fra et regulatorisk ståsted i 2022 var implementering av ny finansavtalelov. Denne har det vært jobbet med i en årrekke, og loven dekker flere viktige områder. Det var viktig for Finfo å få gjennomslag for bortfall av 35% krav om egenkapital for formidlede lån, og dette kom endelig på plass. Loven legger videre til rette for økt forbrukerbeskyttelse, og dermed økte krav for dokumentasjon fra kredittgivere. Den inneholder også skjerpede krav til kredittvurdering og regulering av renter. I 2022 ble det også sendt ut en foreslått regulering av tilleggsfordeler på kredittkort. En slik endring vil påvirke enkelte aktører og forretningsmodeller direkte, samt være konkurransevridende. Her har det også vært stort engasjement fra medlemmene, i tillegg til sentrale andre aktører i samfunnet. Status er uavklart foreløpig.

Totalt sett var 2022 et svært aktivt og travelt år i forhold til regulatoriske endringer, høringer, kommunikasjon og møter fra Finfo sin side. Gjennom systematisk arbeid, gode samarbeid og konstruktive innspill har ulike endringer landet omtrent slik som forventet.

Tiden vi er inne i byr på mange ulike utfordringer og en høy grad av usikkerhet. For første gang på lang tid ser vi økte renter, høy infla-

sjon og generelt stor uro i samfunnet rundt oss. Dette fører naturligvis til endringer i bransjen og hos medlemmene. Samtidig er medlemmene i Finfo solide selskaper som er godt rustet til å drive både gode og lønnsomme forretninger til tross for det som skjer rundt oss. En veldig stor andel av norske bedrifter og personer er kunder av våre medlemmer, og vil også fortsette å være dette i framtiden. Våre medlemmer er viktige aktører i samfunnet, har en sterk posisjon og vil også sørge for å finansiere ulike behov gjennom våre produkter.

Finansieringsselskapenes Forening skal holde fram og utvikle sitt arbeid med å ivareta medlemmenes interesser og representere vår del av bransjen på en god måte. Vi skal formidle kunnskap og innsikt, ivareta og utvikle gode samarbeid, og vi skal kontinuerlig jobbe for gode og trygge rammebetingelser som hele samfunnet er tjent med. Vi vil takke for et godt samarbeid gjennom hele 2022 og ser framover til et spennende 2023.



Knut Øvernes

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 2022

- Økte investeringer i næringslivet
- Medlemmenes samlede utlån/leasing portefølje passerte 400 milliarder for første gang siden 2019
- Økning i bilfinansiering og salget av nye personbiler var det nest høyeste noensinne, spesielt 4 kvartal i 2022 var ekstraordinært
- Økning i factoring, både på omsetning og totale utlån
- Marginal vekst i usikret gjeld til forbrukere, fortsatt langt under nivåene for fem år siden



Tall i mrd kroner	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Medlemsselskapenes samlede utlån/leasingportefølje	345,3	389,8	413,3	386,9	399,5	441,1
Nye leasinginvesteringer totalt	61,7	64,7	68,5	60,3	68,1	70,7
Nye leasinginvesteringer personbiler	21,4	21,6	19,7	17,1	23,1	20,1
Nye investeringer - andre utlån (billån og øvrig utlån)	59,1	61,4	59,8	58,4	70,5	80,8
Factoringomsetning inkl bloc-factoring	223,3	255	260,3	264,2	278,2	324,6
Factoringutlån	15,9	20,5	20,2	20,6	22,6	25,4
Kredittkort, totalt omsetning (internasjonale og innenlandske)	160,4	187,7	194,6	154,8	161,2	206,1
Kortbaserte utlån og usikrede lånevolum	95,7	103	100,9	85,7	75,4	75,8

Kilde: Finansieringsselskapenes Forening

Virksomhetsområdene

Leasing:

- Sterk posisjon som finansieringsløsning for næringslivet, og fortsatt økning i 2022
- Leasing står for en stor del av næringslivets investeringer i maskiner og transportmidler
- Industrielt utstyr, maskiner og transportmidler har en dominerende rolle som leasing objekter
- Tilfredsstillende inntjening og fortsatt lave tap

Bilfinansiering:

- Leasingfinansiering stabiliserte seg noe i 2022 og vi så en svak nedgang fra fjoråret
- Stor økning i nye utlån til finansiering av personbiler
- Medlemsselskapene fortsatt dominerende finansieringskilde i bilmarkedet og holder markedsposisjonen totalt sett

Factoring og fakturakjøp:

- Økt omsetning på factoring og generelt god etterspørsel etter produktene
- Økning i utlån på ordinær factoring, fakturakjøp og bloc factoring
- Økning i heldigitale løsninger for fakturakjøp for små bedrifter

Kreditt- og betalingskort:

- Omsetning normaliserte seg i 2022 etter pandemien
- Fortsatt en svak reduksjon i antall kort
- En svak økning i kortbaserte utlån

Forbrukslån:

- Utlån har stabilisert seg og følger trend fra foregående år
- Rammekreditter på forbrukslån falt ganske kraftig i 2022

Året i korte trekk

JAN	Finfo med høringssvar til endringer i gjeldsordningsloven	OKT	Differensiert merverdiavgift innført for elektriske biler, samt avgift på vekt Finfo med høringssvar til endringer i gjeldsinformasjonsforskriften Finfo med høringssvar til regulering av tilleggfordeler ved kredittopptak
MARS	Volkswagen Møller Bilfinans gjeninnmeldt som medlem i Finfo Finfo og Finans Norge med felles brev til Finansdepartementet ifm. Finanstilsynets utlånsregulering Finfo med brev til Skattedirektoratet ifm. krav til rapportering i SAF-T-format	NOV	Ny leder startet i Finfo Finfo ledet an dialog om nye avgifter på elektriske biler sammen med NBF og BIL Finfo med ny henstilling til Stortingets finanskomite og Finansdepartementet om utsatt implementering av mva på elbiler Finfos mønsteravtaler ferdig tilpasset den nye finansavtaleloven Finfo med høringssvar til endringer i utlånsforskriften
MAI	Årsmøte i Finfo gjennomført i Tromsø, første fysiske møte siden starten av pandemien Finfo oppretter Juridisk utvalg	DES	Endringer i utlånsforskrift kommunisert, samlet tilbakemelding fra bransjen var bra Møte med Forbrukertilsynet om leasing og innføring av ny finansavtalelov Finfo med flere brev til skatte- og avgiftsmyndighetene ifm. innføring av mva på elbiler
JUNI	Finfo etablerer Arbeidsgruppe for bærekraft Finfo i møte med Skattedirektoratet vedrørende innføring av mva på elbiler		
AUG	Finfo med høringssvar til finansavtaleforskriften		
SEP	Finfo med fullt gjennomslag for fjerning av krav til 35 % EK ved visse lånefinansierte forbrukerkjøp Finfo med brev til Stortingets finanskomite og finansministeren med anmodning om utsatt implementering av mva på elbiler Høyesterett ga forbruker medhold i dom etter tapping av konto ved BankID-svindel		

Kort om Finfo

FINFO (Finansieringsselskapenes Forening) er en bransjeforening for finansforetak som driver virksomhet i Norge. Medlemmer kan være finansforetak med konsesjon som driver virksomhet innenfor områdene leasing, factoring, lån mot salgspant, kredittkort 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.

Foreningens medlemmer dekker fra 65 % til over 90 % av utlånet på de respektive produktområder de representerer. Finfo hadde ved utgangen året 41 medlemmer – 16 norskeide foretak, 11 utenlandskeide og 13 filialer av utenlandske kredittinstitusjoner. Et selskap

driver grenseoverskridende virksomhet fra Sverige. I tillegg har foreningen et assosiert medlem.

Foreningen ivaretar medlemmenes interesser overfor myndighetene og er høringsinstans for lovforslag som berører selskapenes virksomhet. Arbeidet forankres i foreningens ulike utvalg der representanter for medlemmene deltar. Finfo driver også egen kursvirksomhet med fokus på opplæring i produkter og regelverk. 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 medlemsselskapene

Medlemsselskapenes virksomhet 2022

Medlemsselskapene fikk i 2022 økte nysalgsvolumer i både bedriftsmarkedet og i privatmarkedet. Samlet utlån ble på 441 mrd. som er en økning på over 10% % fra 2021.

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 selskap. Flere medlemmer presenterer ikke lenger selvstendige regnskap og vi har derfor valgt å ikke vise sammenstillinger av resultat, rentenetto og tap i årsberetningen.

Leasing

Vekst i leasing generelt

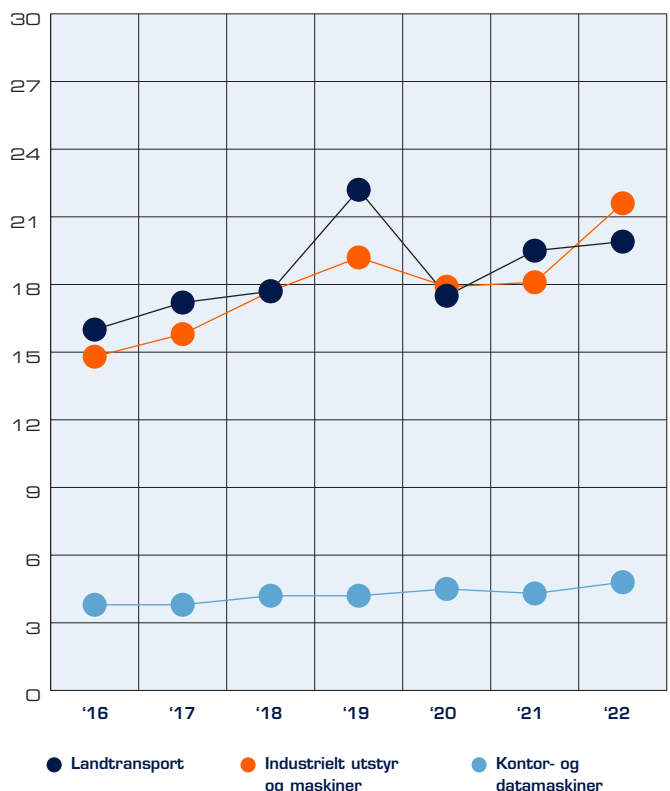
Leasingfinansiering av nye driftsmidler og biler endte på 70,7 mrd. kroner, en økning på nærmere 4 % sammenlignet med 2021 totalt sett. Privatleasing av personbiler hadde en nedgang på 13 % sammenlignet med 2021. Leasing av bil og transportmiddel til næringslivet hadde en økning på 2,5 %, drevet av økt finansiering av personbiler og varebiler mens leasing av øvrige driftsmidler hadde en større økning mellom 11% og 19%.

Leasing brukes bredt

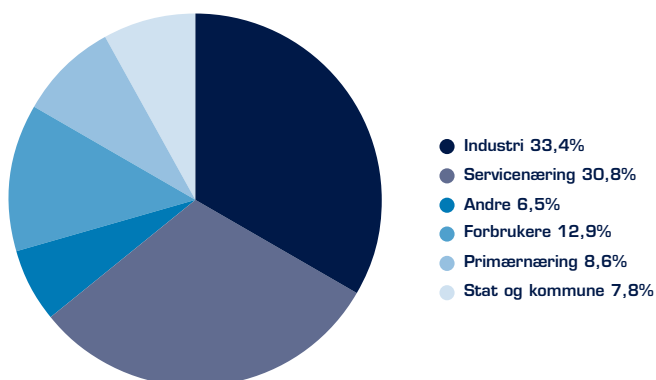
Innenfor leasing var det ganske store variasjoner på de ulike produkter og type næring. Den største oppgangen så vi innenfor primærnæringer og industri, med henholdsvis 30% og 25% vekst. Innen service og offentlig sektor var det en liten nedgang i volum, mens forbruker falt med ca 13%. Dette følger utvikling innenfor de ulike kategoriene som vi har sett gjennom de siste årene hvor det gjerne er noe variasjon innen ulike sektorer år for år.

Finco sine medlemmer har en solid posisjon som finansieringskilde på leasing totalt sett.

Nye leasinginvesteringer Mrd. kroner



Nye leasinginvesteringer Fordelt etter næring



Bilfinansiering

Svak nedgang i salg av nye biler og eierskifter totalt

2021 var et rekordår for salg av nye personbiler i Norge, og det var derfor knyttet stor spenning til hvordan bilåret 2022 kom til å bli. Svaret på dette spørsmålet ble bedre jo lengre ut i 2022 man kom og totalt sett ble det registrert 174 324 nye personbiler i Norge i 2022, en svak nedgang på 1,1% i forhold til rekordåret 2021. Både i 4. kvartal og desember måned i 2022 ble nye rekorder satt og dette bidro sterkt til et godt bilår totalt sett.

I følge OFV ble det også et høyt antall eierskifter totalt sett i Norge i 2022 med 512 229 eierskifter totalt. Dette var en nedgang på 3% i forhold til året før. Det er også verdt å merke seg at biler med nullutslipp igjen økte kraftig fra fjoråret, og veksten var på hele 23% i 2022 i forhold til 2021. Den totale markedsandelen økte dermed til 79% for biler med nullutslipp.

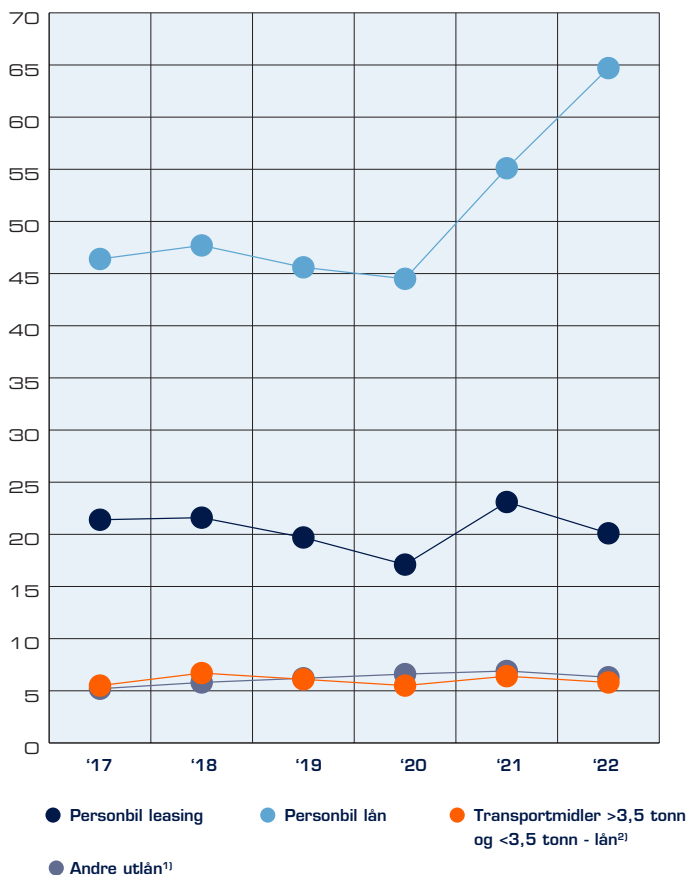
Finco sine medlemmer opprettholdt en sterk posisjon og økte total markedsandel både på nye og brukte biler noe. Gjennom lån og leasing finansierte Finco sine medlemmer 55,5% av nye biler og 28,5% av brukte biler i Norge i 2022.

Bilmarkedet i endring

Bilmarkedet er i endring. I 2021 hadde nullutslippsbilene en markedsandel på 64,5 % mot 54,3 % i 2020. I 2022 fortsatte denne utviklingen med full kraft og endte på 79% nullutslippsbiler. Dette gikk først og fremst på bekostning av hybridbiler som hadde en kraftig nedgang. Fossile biler hadde en forholdsvis stabil plass i markedet.

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

Bare de siste få årene har vi sett en rivende utvikling av biler som selges i det norske markedet. I tillegg til andel nullutslipp har vi også sett at bilene blir stadig større og kraftigere, og at det blir stadig flere av dem. Den norske bilparken nærmer seg nå 3 millioner biler totalt sett. Nye avgifter med delvis innføring av merverdiavgift på biler med nullutslipp samt avgift på vekt påvirker salgstall, og det blir interessant å se hvordan dette slår ut framover i tid.

Endringer innenfor leasing av biler

Leasing er fortsatt et etterspurt produkt innenfor personbiler og transportmidler under 3,5 tonn. Den siste kategorien består i all hovedsak av varebiler, og her benytter spesielt transportbransjen og bygg- og anlegg seg tradisjonelt av leasing som finansieringskilde.

For 2022 gikk det totale markedet på leasing innenfor denne delen av markedet noe tilbake. Dette skyldes at konsumentene etterspurte dette mindre i 2022 i forhold til året før. For kunder innen næringslivet var det en god oppgang. Totalt sett gikk markedet tilbake med 13,1%, og dette fordelte seg henholdsvis med en reduksjon på 29% for private og en oppgang på nesten 7% for bedriftene.

Stor andel private billån

Både bedrifter og privatpersoner velger å lånefinansiere bilkjøp gjennom medlemsselskapene, og billånene sikres i stor grad gjennom salgspant. I 2022 så vi totalt sett en ganske stor økning innen lån, og økningen var på over 17% totalt sett.

Factoring og fakturakjøp

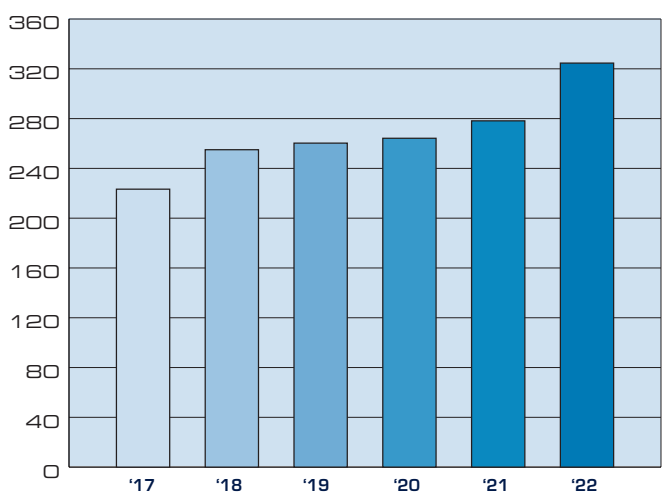
Økning i omsetning, utlån, og antall fakturaer

Omsetning på factoring ble nærmere 325 mrd. en økning på 16% fra året før. Totalt utlån ble 25,4 mrd., en økning med 12% fra fjoråret. Innenfor de ulike produktene var det noe større variasjoner, men det totale markedet var positivt for medlemmene.

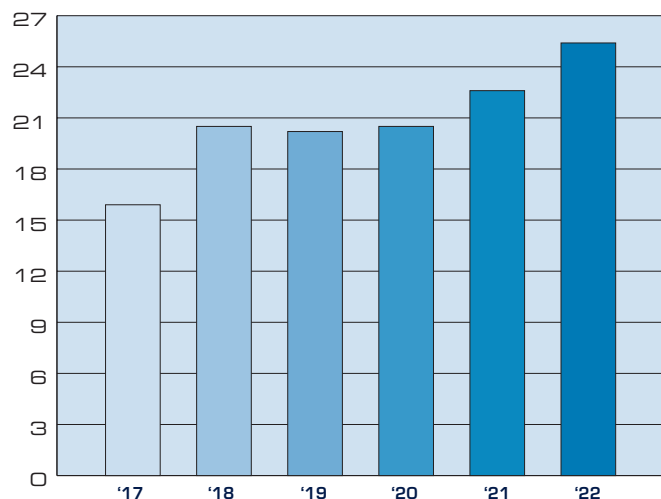
Innenfor mange bransjer

Bedrifter innenfor mange bransjer velger factoring, og kunnskapen om produktet har økt 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 factoringsselskapenes tjenester.

Factoring omsetning Mrd. kroner



Factoring utlån Mrd. kroner



Factoring på web

De nettbaserte løsningene som factoringselskapene tilbyr gir 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

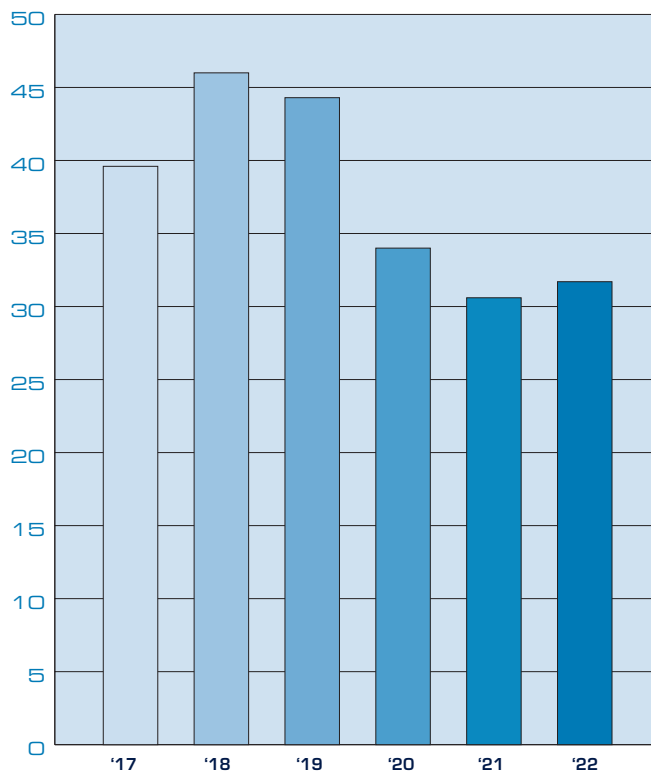
Fakturakjøp er et produktområde i vekst og som spesielt tilpasses små bedrifter. Medlemmene utvikler heldigitale løsninger som er integrert i bedriftenes ERP- eller faktureringsystemer. Volumet holdt seg bra gjennom 2022 også.

Kredittkort og faktureringskort

Foreningens medlemmer rapporterte ved utgangen av 2022 nesten 4,8 millioner internasjonale og nasjonale betalingskort i Norge. Dette er en liten nedgang i forhold til 2021, og totalt 1,3 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.

Kreditt- og faktureringskort

Utestående lånevolum (mrd. kr.)

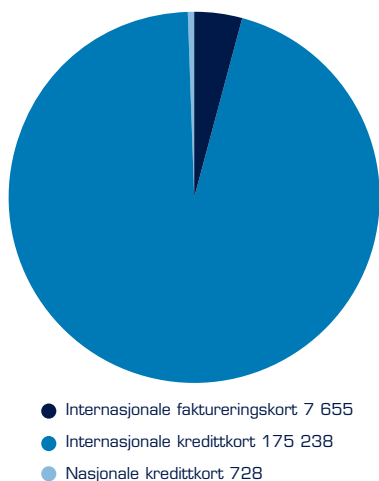


De internasjonale kredittkortene representerte hovedtyngden av antall kort utstedt og står for nesten 96 % av omsetningen på betalingskortene.

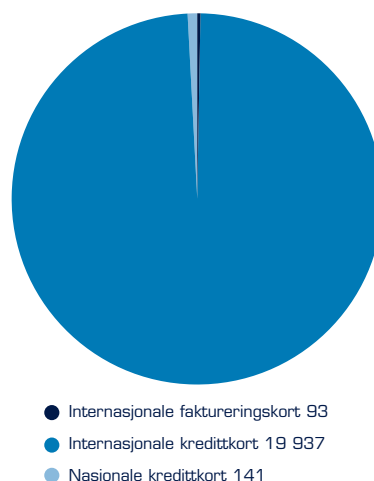
Internasjonale faktureringskort, som oftest brukes i firmasammenheng, stod for 3,7 % av den samlede omsetningen knyttet til internasjonale og nasjonale fakturerings- og kredittkort. Mange av de internasjonale betalingskortene i personmarkedet benyttes imidlertid også i vesentlig grad i jobberelaterte sammenhenger.

Omsetningen knyttet til nasjonale kredittkort hadde en stor økning på 77% i 2022, men har et svært beskjedent omsetningsvolum i

Fordeling omsetning
Varekjøp totalt 2022 (mill. kroner)



Fordeling omsetning
Kontantuttak totalt 2022 (mill. kroner)





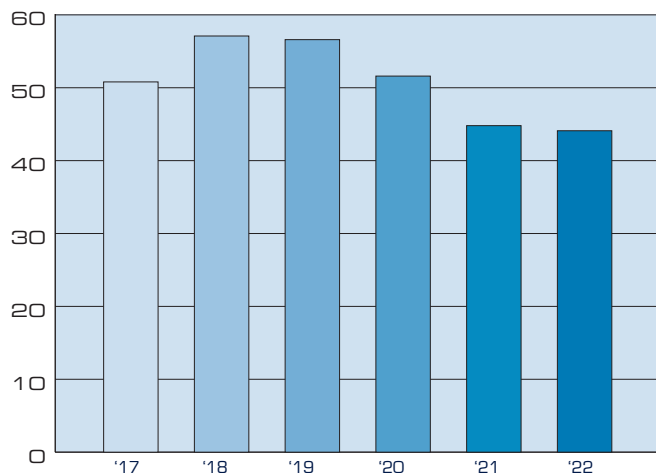
forhold til internasjonale fakturerings- og kredittkort. Volumet på nasjonale kredittkort er mindre enn 1% av det totale omsetningen på kort og utgjør dermed en liten del.

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. Pandemien har også i stor grad redusert kontanter som betalingsmiddel. Dette ser man også i land utenfor Norge.

Usikrede lån

(ekskl. kortbaserte lån)



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

Betalingskort

Utestående lånevolum for medlemmenes fakturerings- og kredittkort utgjorde 31,6 mrd. kroner i 2022. Dette er en liten økning på 3 % fra året før. Omsetningen på kortene økte med hele 28% til 206, 1 mrd., og denne økningen kan nok i veldig stor grad tilskrives lettelser i restriksjoner som følge av pandemien og at nordmenn økte reiseaktivitetene betydelig.

Forbrukslån

Medlemmenes utlån (nedbetalingslån og rammekreditter uten sikkerhet) endte på 41,6 mrd. kroner for 2022. Dette er noe ned i forhold til fjoråret. Dette følger trend fra foregående år, og vi har disse endringene helt siden implementering av gjeldsregister i Norge. Det er spesielt rammekreditter som faller mest år for år.

Gjeldsinformasjontjenestene

Gjeldsinformasjontjenestene kan vise til betydelig høyere tall på usikret kreditt, ca 150 mrd. mot ca 75 mrd. for Finfos medlemmer, men gjeldsinformasjontjenestene inkluderer her også lån sikret med 3. mannspant, kjøpte misligholdte fordringer og salgspantlån eldre enn 5 år.

Foreningen har gitt uttrykk for nødvendigheten av et generelt gjeldsregister som inkluderer flere typer gjeld for å sikre bedre kredittvurderinger også i årene som kommer. Finfo ga innspill til Barne- og Familiedepartementets evaluering av gjeldsinformasjonsloven i 2021. Det vil komme en utvidelse av register over gjeld som også inkluderer sikret gjeld i løpet av 2023. Dette vil påvirke og styrke kvalitet på kreditt ytterligere.

Fremtidsutsikter

2022 har vært et år preget av mye uro og flere kriser. På den positive siden så kom vi i løpet av året ut av pandemien, men dette ble raskt avløst av krig i Europa, høy og vedvarende inflasjon, høye og varierende priser på energi og stigende renter. Dette har krevd tilpasning og har vært krevende både for bedrifter og husholdninger. Til tross for dette bakteppet så har det gått veldig godt i norsk økonomi. På grunn av Norges unike situasjon innen energi, høye overskudd og posisjon som investor gjennom NBIM, så har Norge klart seg veldig bra. Dette har resultert i høy BNP vekst, lav ledighet og god utvikling for mange bedrifter. Arbeidsmarkedet er veldig stramt og det forventes en høy lønnsvekst i 2023, men også risiko for at inflasjon fortsetter å være for høy samt at styringsrenten vil økes videre gjennom året.

Det er fortsatt stor geopolitisk uro og mange ulike konflikter rundt i verden. Dette fører til store menneskelige lidelser, flyktninger og påvirkning av produksjon av ulike råvarer og andre kritiske komponenter. Her har vi sett ulike kjedereaksjoner som har vært veldig negative. Dette påvirker selvsagt også økonomier og investeringer. Det forventes derfor ytterligere påkjenninger framover i tid.

Anslag for norsk økonomi i 2023 er preget av mye usikkerhet og tilsvarende prognoser. Ifølge SSB forventes det en moderat økning i BNP på 1,6 % for året, og en økning i privat og offentlig konsum på litt over 1 %. Arbeidsmarkedet er allerede veldig stramt og for 2023 forventes det kun en marginal økning av ledigheten til 3,6 % i Norge. Samtidig forventes det et rekordhøyt lønnsoppgjør for 2023, og dette vil nok innebære at mange vil få over 5 % lønnsøkning.

Det er knyttet stor usikkerhet til generell inflasjon og prisstigning på ulike varer. Dette blir ytterligere komplisert av en rekordsvak norsk krone og vår rolle som importør av mange varer. For 2023 forventes det fortsatt en høy inflasjon på 5 %, men likevel noe lavere enn i 2022. Framover i tid forventes denne å avta. Priser på energi er også en del av dette bildet. Gjennom 2022 så vi at stabile priser på energi i Norge ikke lenger kan tas for gitt. Til tross for statlige støtteordninger så har priser på energi vært en vedvarende bekymring for norske bedrifter og husholdninger. Prognoser for energi er sprikende og usikre framover i tid.

For første gang på lang tid har vi også sett stigende renter. Dette omslaget har også kommet veldig raskt. Samtidig tar det tid for å fullt ut se effekten av høyere renter i realøkonomien. Foreløpige prognoser tilsier at vi får en rentetopp i løpet av 2023, og at det deretter vil avta noe framover i tid. Dette er imidlertid avhengig av en rekke faktorer, og historien har vist oss at det er veldig vanskelig å spå utviklingen framover i tid.

Effekten av renter og kostnader for kreditt, sammen med andre faktorer, påvirker også vilje og evne til investeringer og kreditt. I noen grad påvirker det også hvilke former for finansiering som velges av bedrifter og konsumenter. Dette kan også gi utslag for de ulike produktene våre medlemmer tilbyr i markedet.

Generelt har markedet vært bra gjennom 2022 for Finfo sine medlemmer, og for 2023 er det til tross for sprikende og varierende prognoser, en betinget optimisme. Etterspørsel etter lån, leasing og factoring har vært bra og vi forventer også dette for 2023. Factoring drives mye av eksportnæringer og fokus på likviditet hos kundene. Dette vil sannsynligvis vedvare. Noen av de samme faktorene driver også leasing, og også her kan det gi utslag som øker etterspørsel noe. Motsatt kan dette påvirke etterspørsel etter lån med pantsikkerhet. For lån uten pant og kreditt- og faktureringskort er spørsmålet om det fallet vi har sett gjennom flere år fortsetter eller om vi ser en utflating nå som pandemien endelig er over.

For bilbransjen har både 2021 og 2022 vært svært gode år med høye volumer på finansiering av nybil. Prognosene for 2023 har blitt nedjustert flere ganger allerede, og man forventer en ganske markant nedgang for året. Det er imidlertid viktig å ta med seg at vi kommer fra ekstraordinært gode år samt at det totale markedet over antall eierskifter og transaksjoner ikke svinger så mye.

Også i 2023 vil våre medlemmer bruke mye ressurser på å forberede seg på ny regulering. I løpet av 2022 fikk vi noen endringer i utlånsforskriften hvor også billån vil inngå fra sommer 2023, det ble innført delvis merverdiavgift og ny avgift på vekt og også en ny finansavtalelov. Gjeldsinformasjonstjenestene vil også bli utvidet til å omfatte pantesikrede lån. Samlet vil disse endringene gjøre seg gjeldende både for modeller for kreditt og nye kunder, men også større operasjonelle tilpasninger. I tillegg er det varslet flere endringer som ytterligere gjør at vi sannsynligvis vil se mer av dette.



Medlemmene av Finfo har gjennom lang tid vist at de tilpasser seg endringer i markedet, ny regulering og andre faktorer som påvirker ulike former for finansiering. Dette har sørget for god utvikling og vekst, og er et solid fundament for å levere gode resultater også i 2023 og framover i tid.

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

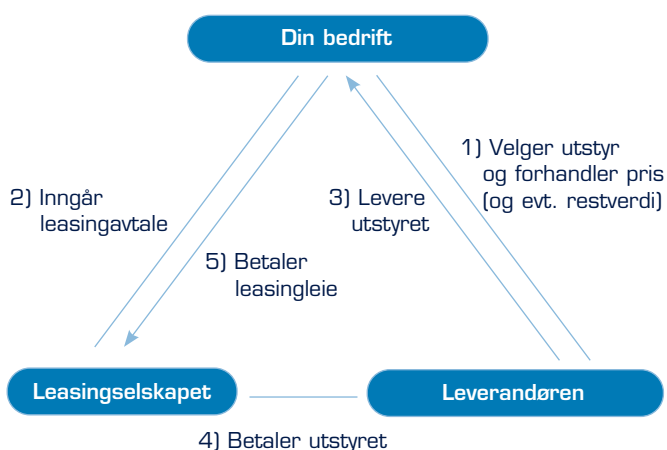
Dette er en leasingavtale hvor avtalt leie dekker hele kjøpesummen (med renter) over leieperioden.

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

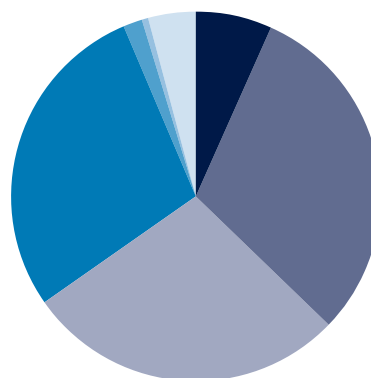
Finansiell leasing er en leieavtale som overfører til kunden det vesentligste av økonomisk risiko og kontroll knyttet til eiendelen. Avtalen kjennetegnes ved at leasingselskapet kontraktfester tilbakebetaling av hele det investerte beløpet. Ønsker kunden restverdi, må restverdien garanteres av leverandør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



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

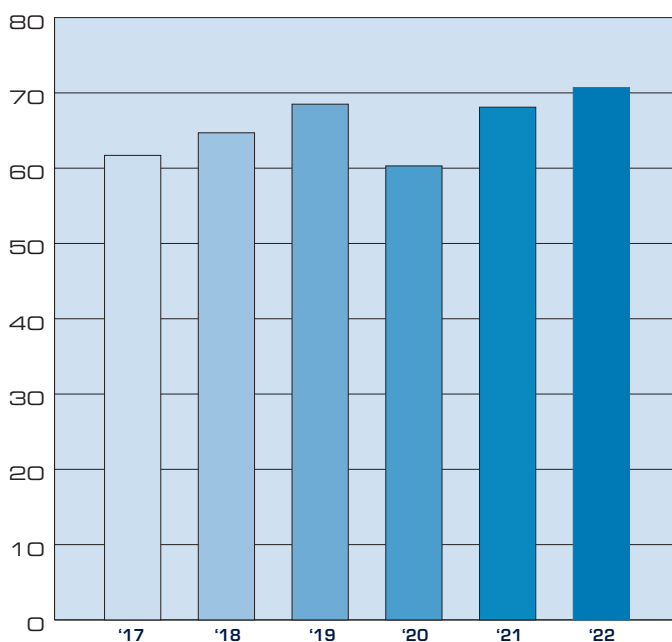
Nye leasinginvesteringer

Fordelt etter objekttype



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

Nye leasinginvesteringer Mrd. kroner



Operasjonell leasing

Operasjonell leasing er leieavtaler som ikke er finansielle.

Leasing i praksis

Leasingselskapet kjøper inn et driftsmiddel etter spesifikasjoner fra sin kunde. Deretter leies driftsmiddelet av leasingselskapet 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 leasingselskapet

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 primært gjennom standard avtaler.
- Transportmidler, maskiner og datautstyr er det mest vanlige å lease

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 avlaster kundene for betydelige ressurser knyttet til oppfølging av biler og bilkostnader.



Bilfinansiering

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

Lån mot salgspant

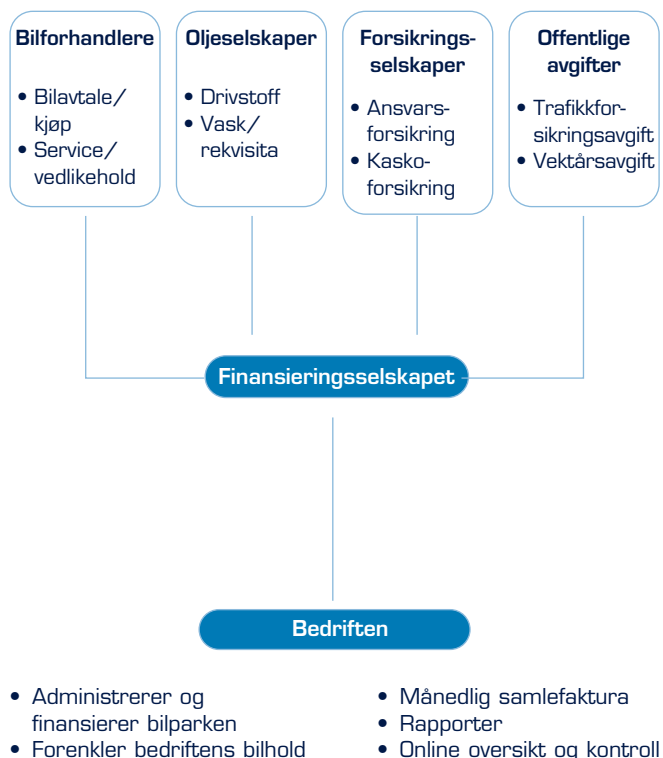
Billån mot salgspant retter seg både mot privat- og næringslivskunder. Lånet gis i forbindelse med selve anskaffelsen av bilen, og finansieringsselskapet får salgspant i bilen som sikkerhet for lånet. Privatkunder slipper dermed å belaste andre sikkerheter som f.eks. egen bolig.

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.

Biladministrasjon i praksis



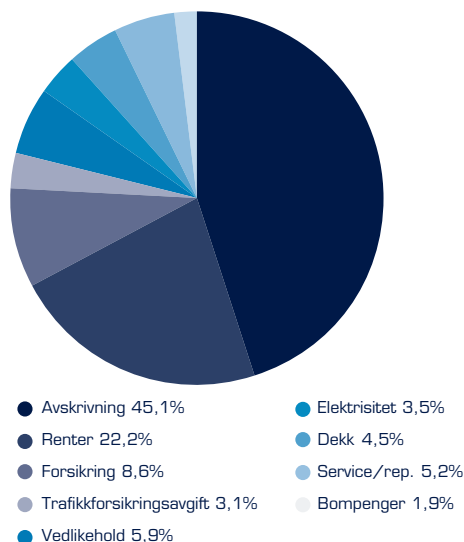
Leasingleien kan dermed beregnes slik at nedbetalingen følger bilens verdifall. Billeasing benyttes i stor grad av bedrifter når nye biler skal finansieres. Det er en enkel og oversiktlig finansieringsform. Bedriften velger selv ut bilen og forhandler rabatter og restverdier med bilforhandleren. Leasingsselskapet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

Bilkostnader (Tall for 2023)

Kilde: Opplysningskontoret for veitrafikken (OFV)

Eksempel: Elektrisk bil: Nybilpris kr. 480 000, 15 000 km/år

Årlig kostnad kr. 99 582

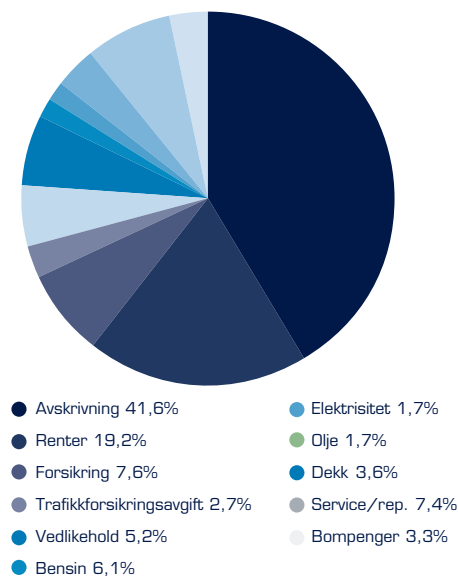


Bilkostnader (Tall for 2023)

Kilde: Opplysningskontoret for veitrafikken (OFV)

Eksempel: Ladbar hybrid: Nybilpris kr. 480 000, 15 000 km/år

Årlig kostnad kr. 112 638





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.

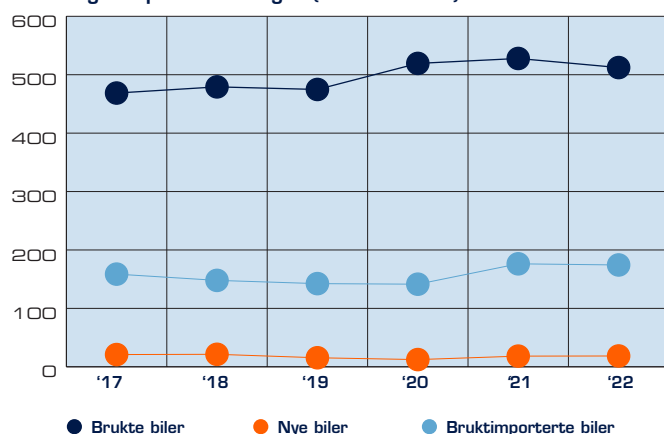
Hvorfor biladministrasjon?

- 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)

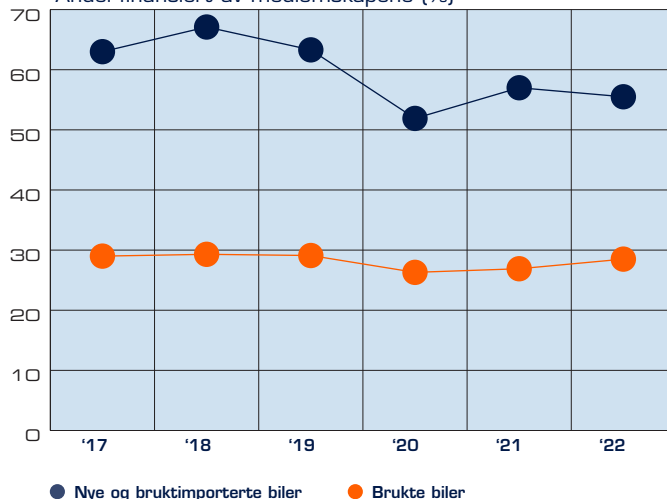


Fakta om bilfinansiering

- Medlemsselskapene finansierte 55,5 % av nye biler og 28,5 % av brukt og bruktimporterte biler i 2022
- Nesten 67 000 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. Men 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

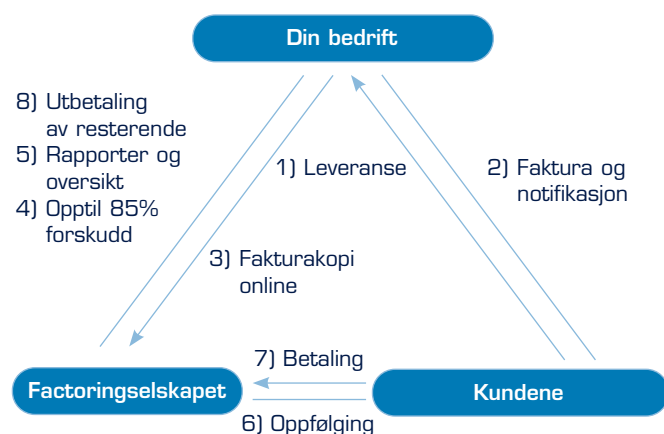
Driftsfinansieringen er viktig for enhver bedrift, og valg av riktig finansstrategi kan være avgjørende for bedriftens liv og utvikling over tid. Enten bedriften vokser eller konsoliderer, vil det være viktig å utnytte det likviditetspotensialet som ligger i omløpsaktiva og særlig kundefordringene. Gjennom 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 forskuttes. 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 kunderskontrollen. En rekke bedrifter opplever at den effektive kredittiden går ned og at tapene reduseres gjennom factoringtjenesten.

Factoring i praksis

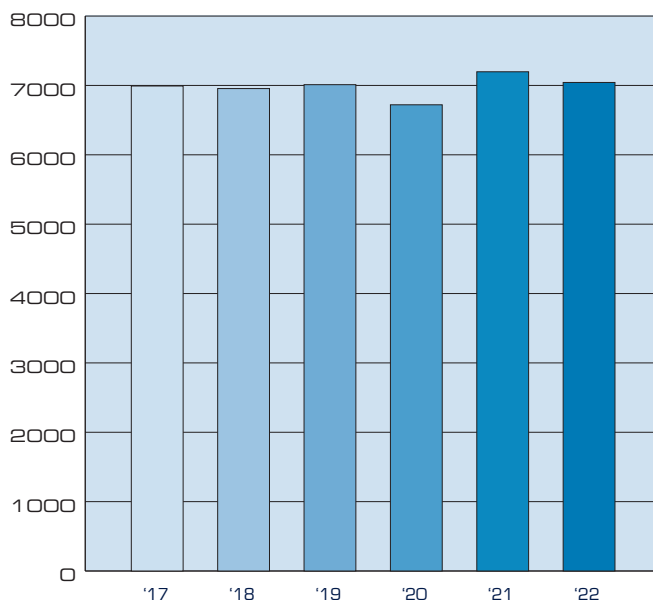


1. **Leveranse.** Din bedrift selger og leverer varene til kunden på vanlig måte.
2. **Faktura og notifikasjon.** Fakturaen påføres en notifikasjon som forteller at betaling med befriende virkning kun kan skje til factoringsselskapet.
3. **Fakturakopi online.** Fakturainformasjon sendes til factoringsselskapet 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 Løsøreregistret.

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 fordringspantet 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

Factoringsselskapene 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 kredittrammen finansforetaket har innvilget. Kreditten aktiveres i det øyeblikket kunden benytter kortet til å betale en vare eller tjeneste eller foreta uttak av kontanter i minibanker. Kunden får en rentefri kreditt frem til fakturaforfall, og betaler deretter rente for det beløpet han skylder finansforetaket.

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 konkurranse-dyktig finansieringsform, og ikke minst en enkel og trygg oppgjørsform for betaling av varer og tjenester.

Fordel for brukerstedene

Brukerstedene 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.

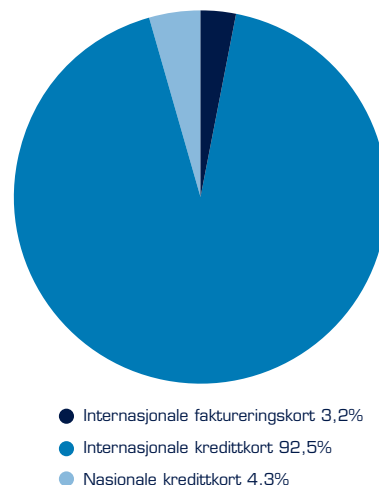
Enkelt og anvendelig

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.

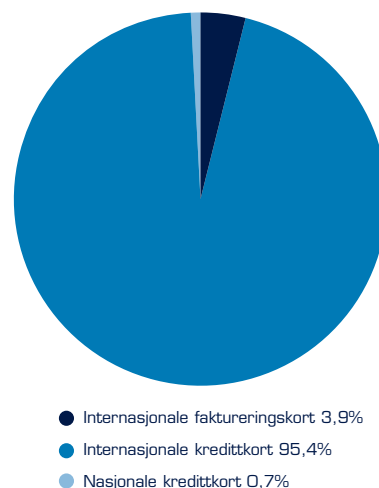
Internasjonalt kredittkort i praksis



Fordeling antall kort 31.12.2022



Fordeling omsetning 2022



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 samlefakturaen kommer. Kortene kan også inneholde tilleggsgoder som reise- og avbestillingsforsikring.

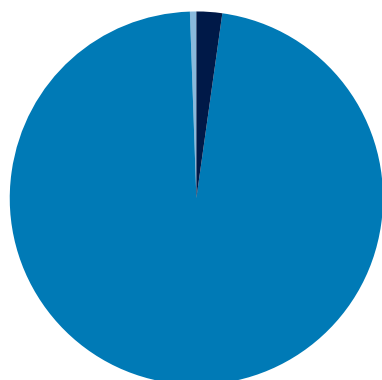
De internasjonale kredittkortene har mange av de samme egenskapene som internasjonale faktureringskort, men gir også mulighet til å utsette betalingen utover den rentefrie kredittiden. Dette gjør kortet svært fleksibelt og anvendelig.

Fakta

- 4,8 millioner internasjonale kreditt- og faktureringskort i Norge uestedt av Finfos medlemmer.
- Høyere bruk av kortene: 310 millioner transaksjoner i løpet av 2022.
- Antall transaksjoner per kort økte fra 50 til 64 i gjennomsnitt, økning på 25% i løpet av 2022.
- Gjennomsnitt beløp per transaksjon er stabilt.
- Omsetning per kort økte med 27% i forhold til 2021
- Økende netthandel innenlands og over landegrensene med internasjonale fakturerings- og kredittkort som dominerende betalingsmidler.
- Høyt fokus på kortsikkerhet – minimal risiko for kortholder ved ansvarlig bruk.



Antall transaksjoner (tusen)



- Internasjonale faktureringskort 2,4%
- Internasjonale kredittkort 97,2%
- Nasjonale kredittkort 0,4%



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 samlefaktura 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 - 2022

Ny finansavtalelov fra 2023-01-01

Kort om prosessen frem mot ny lov

Finansavtaleloven inneholder den mest sentrale reguleringen av relasjonen mellom finansforetakene og deres kunder, enten dette er forbrukere eller næringsdrivende. Frem til utgangen av 2022 var denne reguleringen inntatt i finansavtaleloven fra 1999.

Etter lang prosess, der forslaget til ny lov ble sendt på høring allerede høsten 2017, trådte en ny finansavtalelov i kraft 2023-01-01. Med unntak for en midlertidig videreføring av enkelte bestemmelser fra 1999-loven vedrørende renteregulering, ble 1999-loven avløst av den nye finansavtaleloven 2023-01-01.

Lovprosessen har vært gjenstand for kritikk. Særlig har det vært påpekt at Justis- og beredskapsdepartementet ved utformingen av et så omfattende regelverk burde ha støttet seg på et bredt sammensatt lovutvalg. Bransjens aktører har påvist flere uklarheter i reguleringen og brukt mye tid og ressurser på både å søke avklaringer av forståelsen av den nye loven, og å tilpasse finansforetakenes rutiner og standarddokumenter til denne.

Endringer fra gjeldende finansavtalelov

Den nye loven implementerer (helt eller delvis) fem ulike EU-direktiv i norsk rett: det reviderte betalingstjensteddirektivet PSD2, betalingskontodirektivet 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. 1999-loven er et gjennomgående sterkere fokus på forbrukerbeskyttelse. Dette kommer til uttrykk bl.a. på denne måten:

- Finansforetakene er nå pålagt en mer omfattende veiledningsplikt, opplysningsplikt og kundetilpasset forklaringsplikt. Mye informasjon skal både tilflyte og konsumeres av forbrukerkunden før avtale inngås. Dette stiller strengere krav til utformingen og praktiseringen av automatiserte samhandlinger.
- Den tidligere frarådingsplikten er avløst av en avslagsplikt i de tilfeller det ikke er sannsynlig at forbrukerkunden kan oppfylle låneavtalen. Mrk. likevel at uenighet om hvorvidt kunden hadde økonomi til å oppfylle en låneavtale som ble inngått før 2023, må vurderes opp mot frarådingsplikten i den gamle loven, og ikke mot avslagsplikten i den nye loven.
- Det er innført en ansvarsbegrensning for kunden ved misbruk av elektronisk signatur ifm. låneopptak. Selv ved grov uaktsomhet hefter kunden kun for kr. 12.000,-.
- Det er innført et forbud mot åger, men uten at et konkret rentetak er tallfestet i loven.
- Loven er ufravikelig i forbrukerforhold.

Forskrifter hjemlet i finansavtaleloven

Loven har ca. 30 ulike forskriftshjemler. Dette tilsier at forskriftsreguleringen kan bli omfattende. Justis- og beredskapsdepartementet valgte likevel i 2022 å begrense forskriftsreguleringen betydelig ift. den loven åpner opp for.

Den nye finansavtaleforskriften, som trådte i kraft samtidig med loven 2023-01-01, er stort sett begrenset til å videreføre en del av de forskriftsbestemmelsene som var hjemlet i den gamle finansavtaleloven, herunder i forskrift om markedsføring av kreditt og i forskrift om



kredittavtaler. Den nye forskriften innfører imidlertid et nytt krav om at resultatet av kredittvurderingen skal klassifiseres og presenteres for kunden i form av «trafikklys» (hhv. grønn, gul og rød kategori). Dette kravet om bruk av fargekategorier trer i kraft 2023-07-01.

Det tidligere forskriftsfestede kravet til 35 % egenkapital ved visse lånefinansierte kjøp i forbrukerforhold er ikke videreført i den nye forskriften. I høringsrunden høsten 2022 fikk Finfo gjennomslag for en permanent avvikling av dette kravet fra 2023-01-01.

Finansavtaleforskriften er ufravikelig overfor forbrukere, men kan fravikes fullt og helt når kunden ikke er forbruker.

Finansforetakenes adgang til å endre renten

En særlig utfordring med lovens ordlyd er hvorvidt finansforetakene må ha forbrukerkundens samtykke (aktivt eller passivt) til å sette opp renten på tidsbestemte lån. Det følger av lovens § 3-13 at endringer til skade for kunden skal foreslås av finansforetaket, som i sin tur kan protestere mot f.eks. et forslag om å øke renten på lånet. Kundens protest kan gi finansforetaket rett til å si opp låneavtalen iht. § 5-14, men § 5-14 gjelder bare «kredittavtaler inngått på ubestemt tid.»

Spørsmålet er dermed om manglende samtykke kan gi finansforetaket rett til å si opp tidsbestemte låneavtaler. I lovproposisjonen er dette besvart på denne måten mht. slike lån: «*Dersom kunden avviser et forslag til endring, består avtalen uten de aviste endringene*». Stortingsflertallet uttrykte for øvrig støtte til dette prinsippet ved sin behandling av loven.

Finans Norge har de siste årene, også etter påtrykk fra Finfo, flere ganger tatt opp denne problemstillingen med Justis- og beredskapsdepartementet. Fra finansnærings side har saken stor betydning da lån i størrelsesorden kr. 3 000 milliarder er berørt. Først på tidlig høst 2022, kun noen måneder før regelverkets ikrafttredelse, kom departementet med utspill for å avhjelpe situasjonen.

Ved å gi en forskriftsfestet overgangsregel (forskrift av 2022-09-28) som sier at finansforetakene kan benytte regelverket for renteregulering, slik det fulgte av 1999-loven, frem til 2023-07-01, har Justisdepartementet midlertidig satt problemstillingen på vent. Det følger for øvrig av den samme overgangsregelen at finansforetakene også etter 2023-07-01 kan si opp låneavtaler som er inngått før dette tidspunkt dersom kunden aviser et forslag om en saklig begrunnet endring av låneavtalens vilkår.

Lovavdelingen i Justis- og beredskapsdepartementet ga i september 2022 en tolkningsuttalelse vedrørende forståelsen av § 5-14 hvor de konkluderer med at selv om denne bestemmelsen hjemler en oppsigelsesadgang for tidsubestemte kredittavtaler (gitt at en slik oppsigelsesadgang er avtalt og det foreligger saklig grunn), så forhindrer ikke dette at det også kan avtales en tilsvarende oppsigelsesadgang for tidsbestemte kredittavtaler. Til inntekt for sin forståelse viser departementet til at det ville ha betydelige samfunnsøkonomiske konsekvenser dersom en kredittøyer ikke skulle ha mulighet til å avtale, og benytte seg av, en oppsigelsesadgang i tilfeller hvor forbrukerkunden ikke aksepterer en saklig begrunnet rentejustering til forbrukerens ugunst.

Justis- og beredskapsdepartementet har i tillegg opplyst at de tar sikte på gjennomføre en lovendring som tydeliggjør denne forståelsen av loven. Medio april 2023 synes ikke en slik lovendring å være nært forestående. Hvis lovendringen ikke er på plass til 2023-07-01, vil senere renteøkninger på tidsbestemte lån til forbrukere (uten innhentet samtykke) måtte støtte seg på departementets tolkningsuttalelse. Unntak gjelder for låneavtaler som er knyttet til en referanserente der økningen følger en tilsvarende økning i referanserenten.

Regulering av leasing og factoring

Leiefinansiering (leasing) er nevnt ved et par anledninger i den nye finansavtaleloven, og det er tatt inn en hjemmel 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. Enn så lenge er det heller ikke gitt noen ny regulering av leasing i forskrifts form iht. den nye loven.

Det følger av lovens ordlyd at lovens kapittel 5 om kredittavtaler ikke kommer til anvendelse på factoring. Det er nærliggende å se dette som en videreføring av unntaket for factoring i den gamle finansavtaleloven. Strukturen i den nye loven er likevel annerledes, og dette har skapt noe uklarhet om hvorvidt unntaket for factoring har like stor rekkevidde som unntaket iht. den gamle loven.

Et annet forhold som har skapt noe uklarhet ift. factoring er at gammel og ny finansavtalelov har ulik definisjon av hva lovene regulerer. Mens den gamle finansavtaleloven gjaldt avtaler om finansielle tjenester med finansinstitusjoner, omhandler den nye loven finansavtaler i sin alminnelighet, og da i utgangspunktet uavhengig av hvem som er avtaleparter. Samtidig er den nye lovens begrepsapparat ikke tydelig i avgrensningen mellom hhv. kredittavtaler som omfattes av lovens virkeområde, og f.eks. regulære fakturakrav med en etterfølgende betalingsfrist, som presumptivt ikke omfattes av loven, til tross for at det foreligger et kredittelement når betalingsfristen ligger noe frem i tid. Gitt at factoringsselskapet utleder sin rett mot debitor cessus fra klienten, kan det være en regulatorisk risiko utover det som fulgte av gammel finansavtalelov, dersom kravet mot debitor cessus (i egenskap av forbruker) ikke er gyldig stiftet iht. den nye finansavtaleloven. Finfo har tilskrevet departementet og bedt dem

bekrefte at regulære fakturakrav ikke omfattes av lovens virkeområde, men foreløpig er ikke dette spørsmålet endelig avklart fra departementets side.

Tilbakeføringsplikten ved ikke godkjente betalingstransaksjoner

Iht. den nye lovens § 4-32 plikter finansforetaket å tilbakeføre en ikke godkjent betalingstransaksjon straks, og senest innen utgangen av påfølgende virkedag. En slik tilbakeføringsplikt fulgte også av den gamle loven. Tilbakeføringsplikten fikk likevel økt oppmerksomhet i 2022, dels som følge av at Finansklagenemnda og forbrukermyndighetene satte søkelys på etterlevelsen av denne forpliktelsen, og dels fordi bestemmelsen har en annen utforming i den nye finansavtaleloven.

Den knappe tidsfristen (innen påfølgende virkedag) legger et betydelig press på finansforetakene til raskt å avklare hva som har skjedd i saken, ref. også at tilbakeføringsplikten (iht. den nye loven) ikke gjelder dersom finansforetaket har «rimelige grunner til mistanke om svik og innen fire uker fra skriftlig innsigelse ble mottatt fra kunden anlegger søksmål eller bringer saken inn for et etablert klageorgan i medhold av lov.» Slik loven er utformet er det kun mistanke om svik, og ikke f.eks. en mistanke som er avgrenset til forsett alene som gir rett til å unnlate å tilbakeføre beløpet. I mange tilfeller kan det likevel være vanskelig å sonde mellom svik og forsett, da mistanken (ved et antatt illegitimt forsøk fra kunden på å unndra seg ansvaret for en betalingstransaksjon) ofte vil inneholde elementer av begge deler.

Det er antatt at tilbakeføringsplikten, slik den nå er formulert, vil skape økt prosessbyrde. Dette berører også kundene, da den lovfestede aktivitetsplikten som ligger på finansforetakene medfører at kundene, som en direkte følge av at de bestrider ansvaret for en betalingstransaksjon, risikerer å bli part i en sak for Finansklagenemnda eller rettsapparatet. Finansklagenemnda har for øvrig bekreftet at de har registrert en stor økning i antallet slike saker den senere tiden.

Tilpasning av Finfos mønsteravtaler til den nye finansavtaleloven

Finfo etablerte i 2022 fire ulike arbeidsgrupper bestående av juridisk kompetente ressurspersoner fra medlemsbedriftene. Arbeidsgruppene gjennomførte i løpet av året 19 møter for å oppdatere foreningens ulike mønsteravtaler for leasing og factoring, og tilpasse disse til den nye finansavtaleloven.

Arbeidsgruppene som reviderte Finfos restverdi-leasingavtaler konkluderte med at virkeområdet for den nye finansavtaleloven, slik dette er beskrevet både i lovteksten og i lovproposisjonen, kun omfatter finansiell leasing og ikke restverdi-leasing. Dette forenklet arbeidet med restverdi-avtalene. Arbeidsgruppene fant det likevel formålstjenlig å ta inn enkelte nyvinninger fra finansavtaleloven i restverdi-mønsteravtalene. Revisjonen av de ulike avtalene ble deretter godkjent av de respektive fagutvalgene i Finfo. Alle de oppdaterte mønsteravtalene er tilgjengelige under eget menyvalg på Medlemsnettet.

Kursing i den nye finansavtaleloven

Finfo har så langt holdt to digitale kurs for medlemmene med fokus på den nye finansavtaleloven. Nye kurs avholdes etter behov. I 2022 er det ikke holdt separate kurs om finansavtaleloven, men utvalgte problemstillinger fra loven er redegjort for på andre kurs i Finfos regi. For øvrig er en rekke spørsmål i tilknytning til loven også identifisert og besvart i møter i de ulike fagutvalgene. Referater fra disse møtene publiseres fortløpende på Medlemsnettet.

Forbrukerfinansiering

Forholdet til utlånsregulering

De siste årene har myndighetenes utlånsregulering tiltatt både mht. virkeområde og detaljeringsgrad. Reguleringen kom først på boliglån, med retningslinjer fra Finanstilsynet i 2010, etterfulgt av boliglånsforskriften fra 2015. Tilsvarende kom Finanstilsynet med retningslinjer for forsvarlig utlånspraksis for forbrukslån i 2017, før disse ble avløst av en egen forbrukslånsforskrift fra 2019. Fra januar 2021 har utlånsreguleringen for boliglån og forbrukslån vært samlet i en felles utlånsforskrift.

Finanstilsynet har selv flere ganger (i høringsnotater ifm. evaluering av dette regelverket) beskrevet denne utlånsreguleringen som «et inngripende tiltak både for långiver og låntaker», og videre at «omfang og varighet må derfor være forholdsmessig og tilpasses den underliggende risiko reguleringen skal bidra til å redusere.»

Når Finanstilsynet likevel har sett behov for denne reguleringen, er det primært begrunnet i en bekymring for det høye gjeldsnivået i norske husholdninger, med den tilhørende risikoen for at mange kan få problemer med å betjene gjelden i en tid med stadig økende rentenivå. Usikret kreditt utgjør ikke mer enn ca. 3 % av husholdningenes samlede gjeld, men slik gjeld blir oftere misligholdt enn pantesikret gjeld. Følgelig er også reguleringen av usikret gjeld strengere enn reguleringen av andre former for utlån til forbrukere.

Selv om finansavtaleloven inneholder flere materielle regler som finansforetakene må hensynta ved utlån, er de mest detaljerte delene av utlånsreguleringen tatt inn i utlånsforskriften. Denne forskriften er hjemlet i finansforetaksloven; og både loven og forskriften har til formål å «bidra til finansiell stabilitet». Finansforetaksloven er en typisk offentligrettslig lov, og flere aktører har stusset over at den detaljerte reguleringen som følger av utlånsforskriften, og som i praksis regulerer relasjonen mellom finansforetak og den enkelte kunde, ikke i stedet er gitt med hjemmel i finansavtaleloven. Forholdet mellom disse to lovene er for øvrig beskrevet nærmere under overskriften Rettslige rammebetingelser for finansieringsvirksomhet lenger ned i denne årsberetningen.

Finco har på generelt grunnlag påpekt at kredittgivning bør være finansforetakenes eget ansvar. Det er finansforetakene som har de beste forutsetninger for å vurdere den enkelte lånesøknad. Deres vurderinger bør derfor i utgangspunktet ikke være underlagt en offentligrettslig regulering som er så detaljert at den overprøver skjønnutøvelsen i det enkelte tilfellet.

Evaluering av utlånsforskriften

Gjeldende forskrift om finansforetakenes utlånspraksis (utlånsforskriften) trådte i kraft 2021-01-01 og avløste da den tidligere forbrukslånsforskriften fra 2019 (og boliglånsforskriften). Forskriften gjelder «finansforetakenes utlånspraksis ved utlån til forbrukere».

Utlånsforskriften har varighet ut 2024, men ble iht. sin opprinnelige ordlyd evaluert høsten 2022. Ikke overraskende munnet denne prosessen ut i at forskriftens virkeområde ble utvidet til å omfatte lån gitt med pant i annet enn bolig. For alle praktiske formål utgjøres dette av billån sikret med pant i bilen samt en del andre lån til kjøp av formuesgoder der lånet er sikret med salgspant i kjøpsgjensstanden.

Finco fikk i høringsrunden gjennomslag for at fleksibilitetskvoten for forbrukslån ble videreført og at salgspantlån må kunne gis med betydelig lenger løpetid enn de foreslåtte fem årene; faktisk ble det ikke fastsatt noe krav til maksimal tillatt løpetid på slike lån. Videre fikk Finco gjennomslag for at regulering av salgspantlån må kombineres med en betydelig fleksibilitetskvote; denne ble fastsatt til 10 %.

De største endringene er dermed at finansforetakene ved innvilgelse av salgspantlån må forholde seg til krav til betjeningsevne (stress-test) og maksimal gjeldsgrad. Finansforetakene har fått en frist til 2023-07-01 med å tilpasse seg til disse kravene.

Evalueringen av forskriften gav også en endring i selve stresstesten, slik at denne fra og med 2023 er redusert fra 5 prosentpoeng til 3 prosentpoeng på kundens samlede gjeld, men likevel slik at finansforetaket alltid skal legge til grunn en rente på minst 7 %.



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 Kjøretøyregisteret. 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.

I 2022 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. De siste årene har statens inntekter fra engangsavgiften blitt kraftig redusert. Nedgangen skyldes primært den sterke økningen i omsetningen av elbiler som frem til utgangen av 2022 var helt fritatt fra engangsavgift. Fra og med 2023 må det for elbiler, i likhet med fossildrevne biler, betales vektavgift.

Merverdiavgiften på omsetning av nye personbiler er i utgangspunktet på 25 % og beregnes ut fra bilens verdi før engangsavgift. Statens inntekter fra mva ved omsetning av nye personbiler har også blitt kraftig redusert de siste årene. Tilsvarende som for engangsavgiften skyldes dette i første rekke den sterke økningen i omsetningen av elbiler, som frem til utgangen av 2022 var helt fritatt for mva (O-sats). I 2022 utgjorde elbil-andelen hele 79,3 % av det samlede nysalget av personbiler (opp fra 64,5 % i 2021), og denne andelen er økende så langt i 2023.

Innføringen av mva på elbiler fra 2023-01-01

Frem til utgangen av 2022 var registreringspliktige kjøretøy som bare bruker elektrisitet til fremdrift helt fritatt for merverdiavgift (O-sats) iht. daværende § 6-7 i mva-loven. Fritaket gjaldt også for motorvogner der elektrisiteten produseres i brenselceller; dvs. hydrogenbiler. I Norge har hydrogenbiler, til tross for avgiftsfritaket, hatt en beskjeden markedsandel, og etter at en påfyllingsstasjon for hydrogen eksploderte i juni 2019 har omsetningen i realiteten stoppet opp.

Fra 2023-01-01 er mva-reguleringen endret. Mva-reguleringen for elbiler og hydrogenbiler er nå tatt inn i § 6-8 i mva-loven. Det følger av bestemmelsens første ledd at hydrogenbiler fortsatt er helt fritatt mva, uavhengig av vederlagets størrelse.

Mva-reguleringen for «vanlige» elbiler (dvs. biler som bare bruker elektrisitet til fremdrift og hvor elektrisiteten leveres fra en batteripakke som kan lades fra ekstern strømkilde) følger nå av mva-loven § 6-8, 2. og 3. ledd. For disse elbilene er mva-fritaket videreført, både mht. omsetning og leasing, så lenge el bilen er en personbil med kostpris under kr. 500 000,-.

For elbiler med kostpris over kr. 500 000,- skal det beregnes 25 % mva for den delen av prisen som overstiger kr. 500 000,-. Ved leasing av elbiler med kostpris over kr. 500 000,- skal det beregnes 25 % mva av «*leien multiplisert med kostpris som overstiger kr. 500 000,- dividert med kostpris*».

Fritaket etter § 6-8, 2. og 3. ledd gjelder utelukkende elektriske personbiler. Fra 2023-01-01 er elektriske nyttekjøretøy (elektriske varebiler, el-lastebiler og elbusser) likestilt med fossile nyttekjøretøy. Fra samme tidspunkt skal det følgelig beregnes 25 % mva ved salg av nye elektriske nyttekjøretøy og leasing av nye og brukte elektriske nyttekjøretøy.

Finco uttrykte i flere brev til Finansdepartementet høsten 2021 skepsis til den bunnfradragmodellen for beregning av mva som nå er innført. Krav til beregning av mva på deler av en gjenstands (eller tjenestes) verdi bryter med strukturen i mva-regelverket, og kan lettere skape uklarheter ved leasing av biler med innkjøpspris over terskelverdien kr. 500 000,-.

Høsten 2022 valgte Finco, Bilimportørenes Landsforening og Norges Bilbransjeforbund i fellesskap å tilskrive både Finanskomitéen på Stortinget og politisk ledelse i Finansdepartementet med henstilling om 6 måneder utsettelse av innføringen av (delvis) mva på elbiler. Henstillingen var begrunnet i at det forelå flere regulatoriske uklarheter i den foreslåtte reguleringen, og at denne ikke fullt ut gjenspeilet det som var regjeringens uttrykte intensjon med det samme regelverket.

Til tross for at ytterligere uklarheter (mht. skjæringspunkt for illegale av mva) ble identifisert sent på høsten 2022, ble henstillingen ikke etterkommet. Delvis mva på elbiler ble dermed, som allerede beskrevet ovenfor, innført fra 2023-01-01. Reguleringen er ledsaget av en overgangsbestemmelse som legger føringer for mva-beregningen i de tilfeller en mva-fri leasingavtale endres etter 2023-01-01. Overgangsbestemmelsens ordlyd hensyntar ikke de vanligste typetilfeller av endringer, og gir derfor enkelte kuriøse utslag. Finco har i denne forbindelse etablert en skriftlig dialog med Skattedirektoratet, dels for å få avklart forståelsen av overgangsbestemmelsen, og dels for å komme til enighet om en hensiktsmessig og formålsorientert praktisering av den samme bestemmelsen.

Rettsavgjørelser av særlig relevans for medlemmene

På Medlemsnettlet publiserer Finfo sirkulærer med omtale av rettsavgjørelser som antas å ha relevans for medlemmene. Nedenfor er tatt inn en kortversjon av sentrale avgjørelser fra 2022.

Leasing av tilbehør til fast eiendom, sirk. 17/2022

Saken gjaldt uenighet mellom kjøper og selger av et kjøpesenter etter at det kom frem at flere innretninger på kjøpesenteret, som kjøper trodde fulgte med eierskapet til eiendommen, var leaset. Tingretten uttalte at disse innretningene var tilbehør til fast eiendom. Selv om uenigheten ikke omfattet spørsmålet om leasingselskapets eiendomsrett var i behold, var dommen egnet til å illustrere kravet i pantelovens § 3-18, 2. ledd om at leasingavtalen i slike tilfeller må tinglyses i Grunnboken for å ha rettsvern mot senere rettsstiftelser i eiendommen.

Kampanjerente på billån – spørsmål om renten var fast eller flytende, sirk. 34/2022

Finansklagenemnda la i flere saker til grunn at en forbrukerkunde må kunne basere sin kjøpsbeslutning på de lånevilkårene som fremgår av annonsen. Hvis denne skaper en forventning om at renten er fast, må en eventuell korreksjon til flytende rente gjøres på en tydelig måte før kjøpsavtalen inngås. At flytende rente var opplyst i gjeldsbrevet og annen lånedokumentasjon var etter nemndas syn ikke tilstrekkelig til at klageren har godtatt andre lånevilkår enn de som fremgår av annonsen forut for kjøpet. Nemnda la til grunn at finansforetaket må identifiseres med bilforhandleren, slik at finansforetaket forpliktet av bilforhandlerens annonsering (eventuelt av det tilbudet som gis av bilforhandleren) når denne agerer som finansforetakets låneagent.

Tilbakebetaling (ny utbetaling) av deler av innfridd lån som skulle vært frarådet, sirk. 40/2022

Finansklagenemndas flertall mente finansforetaket måtte tilbakeføre deler av et innfridd lån som følge av brudd på frarådingsplikten.

Finansklagenemnda – aktuelle saker i 2022

Finansklagenemnda – aktuelle saker i 2022

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. Etter en vedtektsendring i januar 2022 er denne nemnda som hovedregel sammensatt av én leder og to medlemmer, hvorav én er oppnevnt av finansnæringen og én av Forbrukerrådet.

I 2022 deltok Finfo i avgjørelsen av 34 saker i Finansklagenemnda Bank. Tvistene dekker et vidt spekter av tema. I 2022 sentrerte mange av sakene rundt disse temaene:

- Uenighet om hvilken rente som er avtalt mellom partene på lån formidlet av bilforhandler.
- Krav om lemping av låneforpliktelser begrunnet i at lånet skulle vært frarådet.
- Omstridte betalingstransaksjoner / påstått kortmisbruk.

Finansnæringens representant dissenterte og mente at lånet ikke skulle vært frarådet, og at lemping av forbrukerens forpliktelser uansett ikke er et aktuelt virkemiddel i en situasjon der forbrukeren ikke lenger har forpliktelser overfor det innklagede finansforetaket.

Sperring av konto og stans av transaksjoner ifm. pengespill, sirk. 58/2022

Tingretten kom til at finansforetaket hadde saklig grunn til både å stanse gevinstutbetalinger til saksøker fra utenlandske pengespill som ikke hadde tillatelse i Norge og å sperre kontoen i den forbindelse.

Manglende dokumentasjon på kredittvurdering – ettergivelse av gjeld pga utelatt fraråding, sirk. 66/2022

Da finansforetaket ikke kunne fremlegge dokumentasjon på kredittvurderingen, la Finansklagenemnda til grunn at lånet skulle vært frarådet, i tråd med klagers anførsler. Restgjelden ble lempet med 50 %.

Ansvar ved tapping av konto etter BankID-misbruk – spørsmål om forsett, sirk. 71/2022

Høyesterett slo fast at BankID-innehaveren ikke hadde opptrådt forsettlig iht. (den gamle) finansavtaleloven § 35, 3. ledd ved å gi fra seg BankID-kode og -passord gjentatte ganger over telefon til det hun trodde var bankens representant. Høyesterett la til grunn at BankID-innehaveren var uvitende om sin forpliktelse til ikke å avgi BankID-kode og passord til uvedkommende (ei heller til banken), og slo fast at både ordlyden og oppbyggingen av § 35, 3. ledd tilsier at forsett iht. denne bestemmelsen krever at BankID-innehaveren både må ha vært klar over pliktbruddet, og på handlingstidspunktet dessuten må ha vært bevisst tapspotensialet, noe denne BankID-innehaveren ikke var.



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 Medlemsnettlet.

Høringssaker i 2022

Høringssaker i 2022

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 angjel-dende departement selv identifiserer og tilskriver de mest relevante høringsinstansene.

Finfo mottok ca. 25 saker på høring i 2022 og skrev høringsut-talelse i følgende 5 saker:

- **Barne- og familiedepartementet**

- **Endringer i gjeldsordningsloven mv**

Finfo påpekte i denne saken at gjeldsordning ikke må bli alminnelig-gjort, men forbeholdes skyldnere med alvorlige gjeldsproblemer, der andre løsninger ikke finnes. Finfo identifiserte noen forebyg-gende tiltak som kan forhindre at en skyldner (på nytt) kommer i en situasjon med uoverstigelige gjeldsproblemer. Dette er til-tak som involverer skyldneren og offentlige myndigheter, mens dagens ordning primært krever en oppofrelse fra kreditor alene. Et sentralt tiltak er å gi skyldneren økt kunnskap om personlig økonomi. Saken er fortsatt til behandling i departementet.

- **Justis- og beredskapsdepartementet**

- **Forskrift om finansavtaler**

Finfo fokuserte i denne saken på forslaget om å videreføre kravet til 35 % egenkapital ved visse lånefinansierte kjøp i forbrukerfor-hold. Finfo argumenterte for at kravet bør forkastes, da det kan omgås helt legalt, er konkurransevridende og gir liten forbruker-beskyttelse.

Finfo fikk gjennomslag for dette, slik at kravet opphørte i sin helhet fra 2023-01-01.

- **Barne- og familiedepartementet**

- **Endringer i gjeldsinformasjonsforskriften**

Finfo bifalt forslaget om å utvide ordningen til å omfatte pante-sikret gjeld, men påpekte at detaljeringsgraden i rapporteringen bør begrenses. Saken er fortsatt til behandling i departementet.

- **Justis- og beredskapsdepartementet**

- **Regulering av tilleggfordeler ved kredittopptak**

Forslaget innebærer å lovregulere at tilleggfordeler, som pr. i dag typisk er knyttet til bruken av kredittkort, bare kan videreføres hvis forbrukerne kan oppnå de samme tilleggfordelene ved å betale med en debetløsning som ved å bruke et kredittkort.

Finfo skrev at lovforslaget er mangelfullt utredet, både mht. den underliggende premissen om at tilgangen på tilleggfordeler fører husholdninger ut i et økonomisk utføre, og mht. forslagets legitimitet ift. EØS-rettslige forpliktelser. Videre påpekte Finfo at reguleringen vil svekke konkurransen i markedet ved å avskjære finansforetak uten bank-konsesjon fra å ta del i konkurransen, og at den foreslåtte reguleringen vil favorisere de store fullservice-bankene som i dag har operative, kortbaserte debetløsninger. Finfo påpekte også andre svakheter ved forslaget og anbefalte å videreføre dagens regulering uten endringer.

Pr. medio april 2023 har ikke Justis- og beredskapsdepar-te-mentet gått videre med lovforslaget.



- **Finansdepartementet – Endringer i utlånsforskriften**

Finfo tok til motmæle mot forslaget om innstramminger i ut-lånsreguleringen, herunder forslaget om å fjerne fleksibilitets-kvotene for alle andre lån enn boliglån, og forslaget om maksi-malt 5 års løpetid på alle andre lån enn boliglån. Finfo påpekte at dersom utlånsforskriften utvides til å omfatte salgspantlån, må dette være ledsaget av en betydelig fleksibilitetskvote og en tillatt løpetid på minimum 10 år.

Utlånsforskriften ble fra 2023-01-01 utvidet til å omfatte lån med pant i annet enn bolig, men Finfo fikk gjennomslag for at fleksibilitetskvoten for forbrukslån ble videreført, og at lån med pant i annet enn bolig ble ledsaget av en fleksibilitetskvote på 10 %. Videre ble det ikke fastsatt noe krav til maksimal tillatt løpetid på sistnevnte type lån.

Alle Finfos høringsuttalelser publiseres fortløpende på Medlems-nettet under fanen Høringsuttalelser.

Finansieringsselskapenes Forening i 2022

Finfo 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

En del av arbeidet med å ivareta medlemmenes interesser skjer i tilknytning til Finfos ulike fagutvalg. I 2022 besluttet styret å opprette hhv. Juridisk utvalg og Arbeidsgruppe for bærekraft. Etter dette har Finfo følgende ni fagutvalg / arbeidsgruppe som alle består av 5-9 representanter fra medlemsbedriftene:

- Leasingutvalget
- Factoringutvalget
- Bilutvalget
- Kort- og forbrukerfinansieringsutvalget
- Complianceutvalget
- Regnskapsutvalget
- Kursutvalget
- Juridisk utvalg
- Arbeidsgruppen for bærekraft

Det føres referat fra alle utvalgsmøtene og disse tilgjengelig-gjøres på Medlemsnettet kort tid etter at møtene er gjennomført. Alle møter gjennomføres iht. Finfos regler for bransjesamarbeid, som skal sikre at diskusjonene i møtene ikke utfordrer konkurranselovens forbud mot en samordnet opptreden som har til formål eller virkning å påvirke konkurransen i markedet.

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

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

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

I 2022 har Finfo:

- Gjennomført 31 møter i fagutvalgene
- Publisert 106 sirkulærer
- Avgitt 5 høringsuttalelser
- Gjennomført 8 kurs for medlemmene

Finanssskolen - undervisningstilbud for ansatte i medlemsselskapene

Finansieringsselskapenes Forening har i mange år hatt et permanent og systematisk undervisningstilbud for ansatte i medlemsselskapene. Foreningens kurstilbud omfatter normalt ca. 10 kurs pr. år. I 2022 ble det gjennomført 8 kurs, hvorav 4 av dem digitalt. Kursopplegget evalueres fortløpende i Kursutvalget i foreningen for å sikre et oppdatert og relevant undervisningstilbud skreddersydd for vår bransje. I tillegg blir de fleste kurs evaluert av kursdeltakerne, slik at foreleserne får tilbakemelding på form og innhold samt forelesningenes relevans for den enkelte deltaker. Kursene er populære og de fleste blir fulltegnet.

Hovedkurset (Finanssskolen) 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 kredittinstitusjoner 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 hensynet 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; dette følger av finansforetaksloven § 2-9, 3. ledd.

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.

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 medhjelper, 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.

En ny lov om formidling av lån ble vedtatt i desember 2022, og denne trer i kraft 2023-07-01. Det endelige innholdet i reguleringen er ikke kjent, da forskrifter til loven først ble sendt på høring i slutten av mars 2023, med høringsfrist i mai.

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, materielle krav til finansforetakenes adgang til å gi lån til forbrukere, 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.

I mars 2023 ble det sendt på høring en NOU med forslag til ny lov om Finanstilsynet.

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 helt tilbake i 2001.

Privatrettslig regulering

Lov om finansavtaler av 2020-12-18 (finansavtaleloven) er den mest sentrale loven i relasjonen mellom finansforetakene og deres kunder. Loven inneholder blant annet regulering av betalingsoppgjør, konto-



avtaler, betalingstjenester, kredittavtaler, kausjon samt et generelt kapittel om finansielle tjenester. Når kunden er forbruker kan lovens bestemmelser ikke fravikes til skade for forbrukeren selv om partene skulle være enige om en slik avtale. Lovens kapittel om kredittavtaler gjelder ikke for leasing eller factoring, men åpner i § 5-23 for at det kan gis nærmere regler om leasing i forskrifts form. Hvis det gis slike forskrifter vil de uansett måtte begrenses til finansiell leasing, da det følger av lovproposisjonen at lovens virkeområde mht. leasing er avgrenset til finansiell leasing, og derved ikke restverdi-leasing.

Til loven er det gitt en egen forskrift om finansavtaler av 2022-09-19. Denne er omtalt nærmere under Forskrifter hjemlet i finansavtaleloven tidligere i denne årsberetningen.

Mens finansforetakets brudd på finansavtaleloven kan føre til at forbrukerkunden tilstås rettigheter (typisk lempingsregelen ifm. brudd på hhv. frarådingsplikten i gammel finansavtalelov og avslagsplikten i ny finansavtalelov), er finansforetakets overtredelse av utlånsforskriften primært et anliggende mellom finansforetaket og myndighetene.

Statistikk

TABELL FOR ULIKE UTLÅNSTYPER I MILL. KRONER OG PST. AV BRUTTO UTLÅN PR. 31.12.22

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 %
2021	168 665	42 %	22 686	6 %	30 637	8 %	177 594	44 %	399 445	100 %
2022	183 642	42 %	25 403	6 %	31 672	7 %	200 379	45 %	441 096	100 %

Foreningens organisering

Styret

Leder:	Hanne Karoline Kræmer	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS (fram til juli 22)
Nestleder:	Stefan Davidsson	DNB – avd. DNB Finans (leder fra juli 22)
	Sjur Loen	Nordea Finans Norge AS (nestleder fra juli 22)
	Jack Iversen	Brage Finans AS
	Trond Brakken	Santander Consumer Bank AS
	Oddbjørn Berentsen	Lea Bank AS
	Carsten Thorne	SG Finans (fratrådte mars 22)

Varamedlemmer

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

Valgkomiteen

Leder:	Kenneth Sloth	DNB – avd DNB Finans
	Rune Surland	Sparebank 1 Finans Østlandet AS
	Olav Hasund	Santander Consumer Bank
Varamedlem		
Aina Braarud	Nordea Finans Norge AS	

Administrasjonen

Christina Åhlander	Adm. dir. (til 31.10.22)
Knut Øvernes	Adm.dir. (fra 1.11.22)
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. januar 2023

Medlem	Postadresse	Nettadresse
ALD Automotive AS	Postboks 64, 1368 Stabekk	www.aldautomotive.no
Arval AS	Postboks 4748 Nydalen, 0421 Oslo	https://www.arval.no/nb
AS Finansiering	Postboks 2023 Vika, 0125 OSLO	www.finansiering.no
Bank Norwegian, en filial av Nordax Bank AB (Publ)	Postboks 110, 1325 LYSAKER	www.banknorwegian.no
BMW Financial Services Norge NUF	Postboks 1, 1330 FORNEBU	www.bmw.no/finans
BNP Paribas Leasing Solutions AS	Postboks 4014 Moa, 6048 ÅLESUND	https://leasingolutions.bnpparibas.no
Brage Finans AS	Postboks 7780, 5020 Bergen	www.brage.no
Danske Bank - filial	Postboks 1170, 0107 Oslo	www.danskebank.no
De Lage Landen Finans Norge NUF	Postboks 184, 1325 LYSAKER	www.delagelanden.com
DNB – divisjon DNB Finans	Postboks 1600 Sentrum, 0021 OSLO	www.dnb.no
Eika Kredittbank AS	Postboks 2349 Solli, 0201 OSLO	www.eika.no
Ekspress Bank NUF - BNP Paribas Personal Finance	Postboks 1189 Sentrum, 0107 OSLO	www.ekspressbank.no
EnterCard Norge, filial av EnterCard Group AB	Postboks 6783 St. Olavs plass, 0130 OSLO	www.entercard.no
Factoring Finans AS	Søndre gate 16, 7011 TRONDHEIM	www.factoringfinans.no
Handelsbanken NUF	Postboks 1342 Vika, 0113 OSLO	www.handelsbanken.no
Ikano Bank AB (publ), Norway branch	Lensmannsli 4 1386 Asker	www.ikanobank.no
Instabank ASA	Drammensveien 177, 0277 OSLO	www.instabank.no
Komplett Bank ASA	Vollsveien 2 b, 1366 LYSAKER	www.komplettbank.no
Lea Bank ASA	Holbergsgate 21, 0166 OSLO	www.easybank.no
LeasePlan Norge AS	Postboks 6019 Etterstad, 0601 OSLO	www.leaseplan.no
Nordax Bank AB	Boks 23124, 104 35 STOCKHOLM, SVERIGE	www.nordax.no
Nordea Finans Equipment AS	Postboks 1166 Sentrum, 0107 OSLO	www.nordeafinance.no
Nordea Finans Norge AS	Postboks 1166 Sentrum, 0107 OSLO	www.nordeafinans.no
NorgesGruppen Finans AS	Postboks 300 Skøyen, 0213 OSLO	www.norgesgruppenfinans.no
Resurs Bank AB NUF	Postboks 979 Sentrum, 0104 OSLO/ Lankaia 1, 0150 OSLO	www.resursbank.no
Santander Consumer Bank AS	Postboks 177, 1325 LYSAKER	www.santander.no
Scania Finans AB – Filial Norge	Postboks 250 Leirdal, 1011 OSLO	www.scania.no
SEB Kort Bank AB, Oslofilialen	Postboks 1373 Vika, 0114 Oslo	www.seb.no
Siemens Financial Services AB NUF	Postboks 1 Alnabru, 0613 OSLO	www.siemens.no/finance
SpareBank 1 Factoring AS	Postboks 1347 Sentrum, 6001 ÅLESUND	www.factoring.no
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	Postboks 4797 Sluppen, 7467 TRONDHEIM	www.sb1finans.no
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	Postboks 6801 Langnes, 9298 TROMSØ	www.snnfinans.no
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	Postboks 223, 2302 HAMAR	www.sb1fo.no
Sparebank 1 Kreditt AS	Postboks 4794, 7467 TRONDHEIM	www.sparebank1.no
SpareBank 1 SR-Bank ASA	Postboks 114, 4065 STAVANGER	www.sparebank1.no/sr-bank
Svea Bank AB, Filial i Norge	Postboks 2220 Sentrum, 7412 Trondheim	www.sveafinans.no
TF Bank Norge	Postboks 956 Sentrum, 5808 Bergen	www.bbf.no/
Toyota Kreditbank GmbH NUF	Postboks 704, 3003 DRAMMEN	www.toyotafinans.no
Volkswagen Møller Bilfinans	Postboks 6671 Etterstad, 0609 OSLO	www.bilfinans.no
Volvo Finans Norge AS	Postboks 27, 0614 OSLO	www.vfsco.com

Assosiert medlem

Kreditor Finans AS	Postboks 782 Sentrum, 0106 OSLO	https://www.kreditor.no
--------------------	---------------------------------	---