

ÅRSMELDING 2025



Finansieringsselskapenes Forening

Leder har ordet

I fjorårets årsberetning beskrev vi 2024 som et år preget av stabilisering etter årene med pandemi og høy inflasjon. Når vi nå ser tilbake på 2025, kan vi konstatere at denne trenden har fortsatt om enn i moderat grad. Selv om globale usikkerhetsfaktorer fortsatt er til stede, har den norske økonomien vist betydelig motstandskraft og en forventet normalisering.

Renteutviklingen har vært et positivt vendepunkt i 2025. Etter å ha holdt styringsrenten stabil gjennom 2024, gjennomførte Norges Bank to rentekutt i løpet av 2025. Dette har bidratt til å lette byrden for både bedrifter og husholdninger, og har gitt noe mer optimisme i økonomien. Det lavere rentenivået har stimulert til litt økt økonomisk aktivitet og investeringer.

Inflasjonen har fortsatt å moderere seg og er nærmere Norges Banks inflasjonsmål. Dette har gitt husholdningene økt kjøpekraft og bidratt til et positivt forbruksklima. Bedriftene har kunnet fokusere mer på vekst.

For Finfo sine medlemmer har 2025 vært et ganske godt år. Medlemsselskapenes samlede utlån og leasingportefølje økte med 19,7 milliarder kroner til totalt 486,1 milliarder kroner, en vekst på 4,2% fra 2024. Dette anses som tilfredsstillende resultat som reflekterer den positive økonomiske utviklingen og finansieringsselskapenes fortsatt viktige rolle i norsk økonomi.

Nye leasinginvesteringer viste moderat vekst i 2025, med en økning på 1,4 milliarder kroner til totalt 81,9 milliarder kroner. Dette tilsvarer en vekst på 1,7% fra året før. Spesielt gledelig er utviklingen innen personbilleasing som snudde den negative trenden fra tidligere år. Leasing av personbiler økte med hele 11,2% til 20,8 milliarder kroner i 2025, opp fra 18,7 milliarder kroner i 2024. Dette kan tyde på økt optimisme i markedet, men også at leasing som finansieringsform er veldig attraktiv i dagens marked som utvikler seg raskt.

Leasing innen landtransport og busser fortsatte sin utvikling med en økning på 2,8% til 29,1 milliarder kroner. Dette understreker den fortsatte satsingen på transportløsninger og mer investeringer i mer bærekraftige alternativer.

Nye investeringer i andre utlån, inkludert billån og øvrige utlån, viste en meget sterk økning på 10,6 milliarder kroner til 79,2 milliarder kroner i 2025, en vekst på hele 15,5% fra året før. Dette reflek-



terer den positive økonomiske utviklingen og økte kjøpekraften i husholdningene som følge av lavere rente og moderat inflasjon. I tillegg fikk nye endringer for varslet økning av merverdiavgift en stor effekt i årets siste kvartal. Den betydelige økningen i antall nye personbiler registrert i 2025 (179 550 mot 128 691 i 2024) understøtter denne positive trenden.

Factoringomsetningen, inkludert bloc-factoring, opplevde en mindre nedgang på 5,3 milliarder kroner til 312,4 milliarder kroner i 2025, tilsvarende en reduksjon på 1,7% sammenlignet med 2024. Til tross for denne nedgangen forblir factoring et viktig finansieringsverktøy for norske bedrifter. Factoringutlån viste samtidig positiv utvikling med en økning på 1,9 milliarder kroner til 29,4 milliarder kroner, en vekst på 6,9% fra året før.

Kredittkortomsetningen fortsatte sin vekst i 2025, med en økning på 8,9 milliarder kroner til 283,3 milliarder kroner. Dette representerer en vekst på 3,2% sammenlignet med 2024. Selv om vekstraten er lavere enn foregående år, reflekterer dette fortsatt en god utvikling og bekrefter trenden mot digitale betalingsløsninger og økt netthandel.

Kortbaserte utlån og usikrede lån viste en marginal nedgang på 0,2 milliarder kroner til 79,5 milliarder kroner i 2025. Denne utviklingen må ses i sammenheng med gjeldsregisteret for usikret gjeld og medlemmenes fortsatt ansvarlige utlånspraksis.

Disse tallene viser at finansieringsselskapene har hatt et meget godt år i 2025, med særlig sterk vekst innen bilfinansiering og fortsatt solid utvikling i de fleste segmenter. Den positive økonomiske utviklingen med lavere renter og moderat inflasjon har lagt godt til rette for økt økonomisk aktivitet.

Finfo sine medlemmer har igjen vist sin evne til å tilpasse seg skiftende markedsforhold. Selskapene har fortsatt å navigere gjennom et komplekst regulatorisk landskap samtidig som de har utnyttet mulighetene som den forbedrede økonomiske situasjonen har gitt.

Vi ser fram mot 2026 med optimisme. Med forventninger om fortsatt moderat renteutvikling, stabil inflasjon og økt økonomisk aktivitet, er forutsetningene gode for videre vekst. Finfo vil fortsette å arbeide for medlemmenes interesser, fremme innovasjon i finanssektoren og bidra til en sunn utvikling av finansnæringen i Norge.



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 2025

- Medlemmenes samlede utlån/leasing-portefølje økte fra 466,4 til 486,1 milliarder kroner, en vekst på 4,2%.
- Nye leasinginvesteringer viste moderat vekst, med en økning fra 80,5 til 81,9 milliarder kroner, en vekst på 1,7%.
- Leasing av personbiler snudde den negative trenden og økte fra 18,7 til 20,8 milliarder kroner, en økning på 11,2%.
- Nye investeringer i andre utlån, inkludert billån og øvrige utlån, viste sterk vekst fra 68,6 til 79,2 milliarder kroner, en økning på 15,5%.
- Factoringomsetningen, inkludert bloc-factoring, opplevde en mindre nedgang fra 317,7 til 312,4 milliarder kroner, en reduksjon på 1,7%.
- Factoringutlån viste positiv utvikling med økning fra 27,5 til 29,4 milliarder kroner, en vekst på 6,9%.
- Kredittkortomsetningen fortsatte å vokse, med en økning fra 274,4 til 283,3 milliarder kroner, en vekst på 3,2%.



- Kortbaserte utlån og usikrede lånevolum viste en marginal nedgang fra 79,7 til 79,5 milliarder kroner.
- Bilmarkedet opplevde betydelig vekst, med økning i antall nye personbiler fra 128 691 til 179 550. Ny rekord.
- Leasing av landtransport/busser fortsatte veksten med en økning på 2,8% til 29,1 milliarder kroner.

Tall i mrd kroner	2021	2022	2023	2024	2025
Medlemsselskapenes samlede utlån/leasingportefølje	399,5	441,1	446,6	466,4	486,1
Nye leasinginvesteringer totalt	68,1	70,7	77,4	80,5	81,9
Nye leasinginvesteringer personbiler	23,1	20,1	20,1	18,7	20,8
Nye investeringer - andre utlån (billån og øvrig utlån)	70,5	80,8	70,8	68,6	79,2
Factoringomsetning inkl bloc-factoring	278,2	324,4	295,2	317,7	312,4
Factoringutlån	22,6	25,4	26,2	27,5	29,4
Kredittkort, totalt omsetning (internasjonale og innenlandske)	161,2	206,1	237,5	274,4	283,3
Kortbaserte utlån og usikrede lånevolum	75,4	75,8	77,5	79,7	79,5

Virksomhetsområdene

Leasing

- Fortsatt sterk posisjon som finansieringsløsning for næringslivet, med moderat vekst i 2025
- Leasing står for en betydelig andel av næringslivets investeringer i maskiner og transportmidler
- Nye leasing investeringer økte med 1,7% til totalt 81,9 milliarder kroner i 2025
- Særlig gledelig var vendingen innen personbilleasing, med en økning på 11,2%
- Landtransport og busser fortsatte veksten med 2,8% økning
- Tilfredsstillende inntjening og fortsatt lave tap

Bilfinansiering

- Markedet opplevde en meget positiv utvikling i 2025 med betydelig vekst
- Leasing av personbiler snudde trenden og økte med 11,2% til 20,8 milliarder kroner
- Antall nye personbiler økte kraftig til 179 550, opp fra 128 691 i 2024, ny rekord for markedet totalt sett
- Billån viste sterk vekst på 15,5% til 79,2 milliarder kroner
- Medlemsselskapene opprettholder sin sterke posisjon i bilmarkedet

Factoring og fakturakjøp

- Factoringomsetningen opplevde en mindre nedgang på 1,7% til 312,4 milliarder kroner i 2025
- Factoring utlån viste positiv utvikling med vekst på 6,9% til 29,4 milliarder kroner
- Fortsatt økning i heldigitale løsninger for fakturakjøp for små bedrifter
- Factoring forblir et viktig finansieringsverktøy for norske bedrifter

Kreditt- og betalingskort

- Kredittkortomsetningen fortsatte sin vekst, med en økning på 3,2% til 283,3 milliarder kroner i 2025
- Antall kort forble relativt stabilt, dette bekrefter bildet vi har sett over flere år
- Kortbaserte utlån viste en marginal nedgang til 79,5 milliarder kroner
- Fortsatt sterk trend mot digitale betalingsløsninger

Forbrukslån

- Utlån viste stabil utvikling i 2025
- Markedet påvirket av gjeldsregister og ansvarlig utlånspraksis
- Medlemmene fortsetter å fokusere på bærekraftig kredittvurdering

Året i korte trekk

JANUAR

- Oppstart av Maskinregister 2.0 prosjekt
- Deltagelse «Bilåret 2024» med OFV
- Høringssvar til forskrifter til ny lov om Finanstilsynet

FEBRUAR

- Gjennomslag for pliktig registrering av leasingtaker i Kjøretøyregisteret

MARS

- Møte med Finanstilsynet om kapitalkrav for usikret kreditt

APRIL

- Finansnærings dag Oslo
- Finansmarkedsmeldingen behandlet
- Høringssvar til foreslått utlikning av Finanstilsynets utgifter for 2025

MAI

- Årsmøte i Finfo med tilhørende konferanse i Oslo
- Møte med Justis- og beredskapsdepartementet ifm mulig lovregulering av privateleie

JUNI

- Finansielt utsyn fra Finanstilsynet behandlet
- Innspill til Justis- og beredskapsdepartementet ifm. mulig lovregulering av privateleie
- Høringssvar til forslag om inndragning av motorvogn ved særlig graverende trafikkløvbrydd
- Høringssvar til forslag om utvidelse av gjeldregistre til å omfatte pantesikret gjeld

AUGUST

- Finfo med deltakelse på Arendalsuka, innledende debatt om Maskinregister
- Årlig skandinavisk bransjeforeningsmøte i København
- Behandlet gjennomføring av NPL-direktivets regler om kredittkjøpere

SEPTEMBER

- Studietur til London med deltakere fra medlemsselskaper
- Møte med Barne- og familiedepartementet om utvidelse av gjeldsregistre

OKTOBER

- Deltakelse på årlig konferanse i Eurofinas og Leaseurope i Cascais
- Kick Off M-Reg prosjekt Advisory Board
- Innspill til Finansdepartementet om finansnærings rammevilkår
- Oppdaterte mønsteravtaler for Privateleie og RV-leasing motorvogn (næring)

NOVEMBER

- Rettet henvendelse til Sjøfartsdirektoratet i forbindelse med registrering av forflåter i Skipsregisteret
- Deltagelse Finansiell Fagdag hos Norges Bank
- Høringssvar til forslag om mer liberal informasjonsdeling fra finansforetak
- Høringssvar til forslag om ny PEP-forskrift

DESEMBER

- Møte med Finansdepartementet om rammevilkår finansnæringen
- Forslag ny leielov sendt ut 22. desember på høring
- Mønsteravtale for finansiell leasing oppdatert
- Finansielt utsyn sendt ut fra Finanstilsynet
- Høringssvar til nasjonal tiltaksplan for trafikksikkerhet på vei

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 av 2025 39 medlemmer – 16 norskeide foretak, 11 utenlandskeide og 12 filialer av utenlandske kredittinstitusjoner. Et

selskap driver grenseoverskridende virksomhet fra Sverige. I tillegg har foreningen to assosierte medlemmer.

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 2025

Medlemsselskapene opplevde i 2025 en meget god utvikling i nysalgsvolumer, med vekst på tvers av de fleste produktkategorier. Både bedriftsmarkedet og privatmarkedet viste positiv utvikling, drevet av lavere renter, moderat inflasjon og økt optimisme i økonomien. Samlet utlån økte til 486,1 milliarder kroner, en solid vekst på 4,2% sammenlignet med 2024. Dette anses som et tilfredsstillende resultat som reflekterer den positive økonomiske utviklingen og finansieringsselskapenes viktige rolle i å støtte økonomisk aktivitet og investeringer.

Resultatutvikling

Markedet for våre medlemmer viser fortsatt sammensatt bilde, med store variasjoner mellom enkeltsselskaper både når det gjelder resultat og balanse. Mange medlemmer er organisert inn i morbanken, og dette påvirker tilgjengeligheten av selvstendige resultater. Som følge av dette opprettholdes beslutningen om ikke å presentere sammenstillinger av resultat, rentenetto og tap i årsberetningen.

Leasing

Moderat vekst i leasing generelt

Leasing finansiering av nye driftsmidler og biler endte på 81,9 mrd kroner i 2025, en økning på 1,7% sammenlignet med 2024. Særlig gledelig var utviklingen innen personbilleasing som økte med 11,2% til 20,8 milliarder kroner, og dermed snudde den negative trenden fra tidligere år. En stor del av denne endringen kan tilskrives endringer i rammevilkår både for 2025 samt varslede endringer også i 2026 og 2027 hvor mva innføres for biler med elektrisk drivlinje.

Leasing brukes bredt

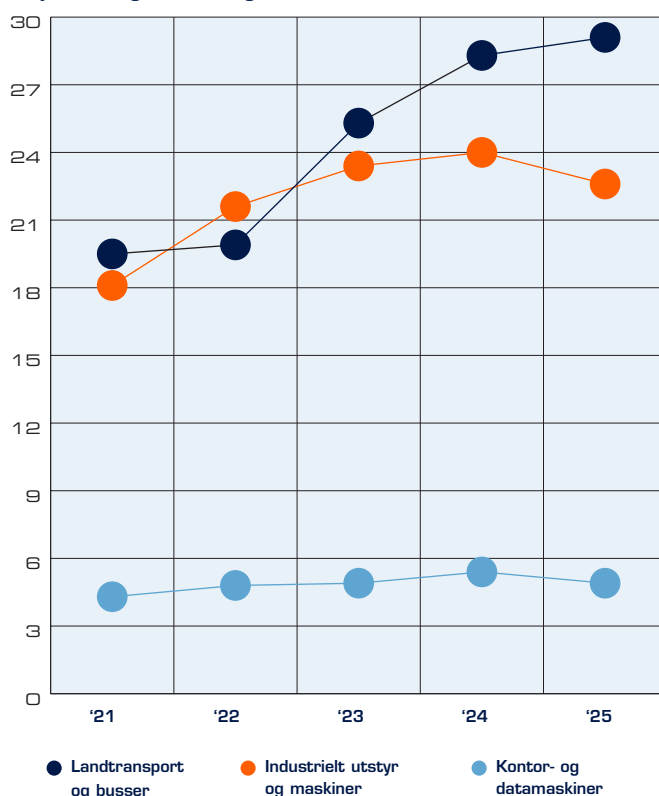
Innenfor leasing var det variasjoner mellom ulike sektorer i 2025:

- Kontor/data: Nedgang på 9,3% til 4,9 milliarder kroner
- Utstyr/maskiner: Nedgang på 5,8% til 22,6 milliarder kroner
- Landtransport/busser: Fortsatt vekst på 2,8% til 29,1 milliarder kroner

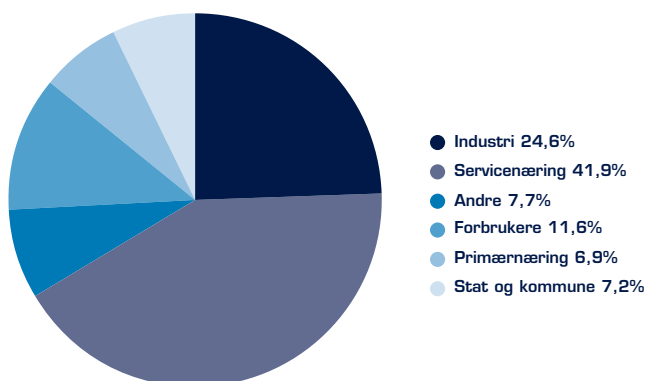
Den positive utviklingen innen landtransport og busser understøtter fortsatt satsing på transportløsninger og muligens investeringer i mer bærekraftige og miljøvennlige alternativer. Nedgangen innen kontor/data og utstyr/maskiner kan reflektere markedsmessige justeringer eller endringer i investeringsmønstre.

Finco sine medlemmer opprettholder en solid posisjon som finansieringskilde for leasing totalt sett.

Nye leasinginvesteringer Mrd. kroner



Nye leasinginvesteringer Fordelt etter næring



Bilfinansiering

Betydelig vekst i bilmarkedet

2025 var et meget godt år for bilmarkedet i Norge. Totalt ble det registrert 179 550 nye personbiler, en betydelig økning fra 128 691 i 2024, og ny rekord totalt sett. Dette representerer en vekst på hele 39,5% og reflekterer den positive økonomiske utviklingen med lavere renter, økt kjøpekraft og økt optimisme blant forbrukere og bedrifter.

Finco sine medlemmer styrket sin allerede sterke posisjon i bilfinansieringsmarkedet. Markedsandelen for finansiering av nye og bruktimporterte biler var 61%, mens andelen for bruktbilfinansiering var 23,6%. Dette viser at finansieringsselskapene fortsetter å spille en sentral rolle i bilmarkedet. I tillegg ser vi også at de endringer som ble innført i løpet av fjerde kvartal 2025 også kommer til å påvirke første kvartal 2026, og man derfor må se disse kvartalene i sammenheng. Vi så tilsvarende i årsskiftet 2022/23.

Bilmarked i fortsatt utvikling

Andelen nullutslippsbiler fortsatte å dominere det norske bilmarkedet i 2025. Den norske bilparken utvikler seg raskt, med en stadig økende andel elektriske biler. Denne utviklingen fortsetter å være drevet av både forbrukernes preferanser, teknologiske fremskritt og politiske rammebetingelser.

Positiv utvikling innenfor bilfinansiering

Både leasing og lånefinansiering av biler viste meget positiv utvikling i 2025. Leasing av personbiler økte med 11,2% til 20,8 milliarder kroner, mens billån økte kraftig med 15,5% til 79,2 milliarder kroner (inkludert personbil-lån på 63,3 milliarder). Den kraftige veksten i billån reflekterer det økte bilsalget og den positive økonomiske utviklingen, samt endringer i rammebetingelser.

Fortsatt stor andel finansiering gjennom medlemmene

Både bedrifter og privatpersoner fortsetter å velge finansiering for bilkjøp gjennom medlemsselskapene. Totalt sett finansierte Finco sine medlemmer 61% av totalmarkedet for nye og bruktimporterte biler i 2025. Den sterke veksten i bilsalget kombinert med medlemmenes solide markedsposisjon ga et meget godt år for bilfinansiering.

Disse trendene innen bilfinansiering og leasing reflekterer den positive økonomiske utviklingen i Norge i 2025, med lavere renter og økt optimisme sammen med regulative endringer, som har stimulert til økt bilkjøp og investeringer.

Factoring og fakturakjøp

Mindre nedgang i omsetning, vekst i utlån

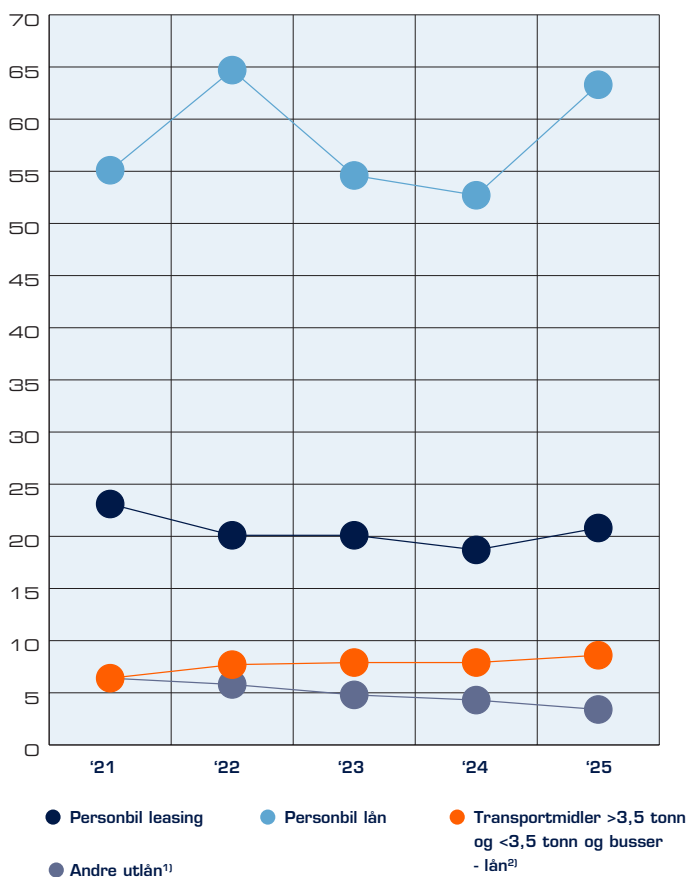
Omsetning på factoring ble 312,4 mrd. kroner i 2025, en nedgang på 1,7% fra året før. Til tross for denne moderate nedgangen i omsetning, viste factoringutlån solid vekst med en økning til 29,4 mrd. kroner, en vekst på 6,9% fra 2024. Dette indikerer at factoring fortsatt er et viktig finansieringsverktøy for norske bedrifter, selv om omsetningsvolumet har flatet noe ut totalt sett.

Innenfor mange bransjer

Bedrifter innenfor mange bransjer velger factoring, og kunnskapen om produktet er godt etablert 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 benytter factoringsselskaperes tjenester.

Bilfinansiering

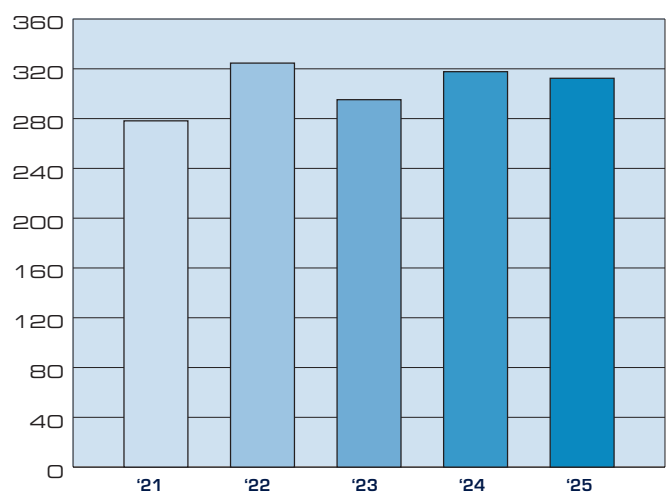
Nye investeringer mrd. kroner



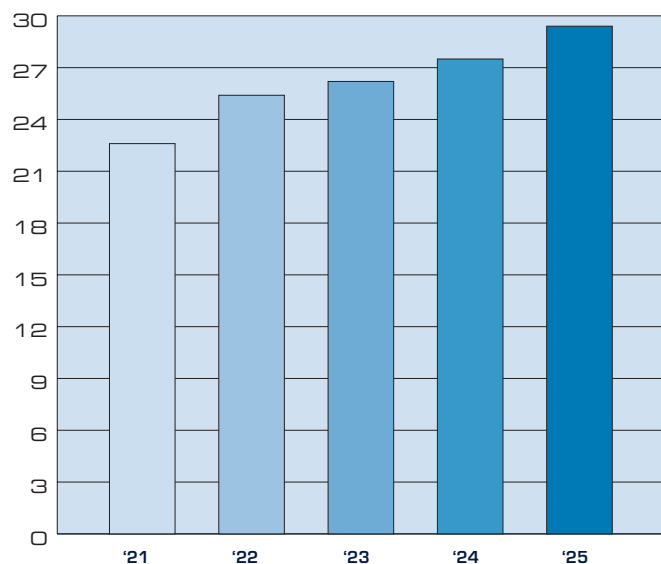
1) Campingvogn, campingbil, tilhenger under 3,5 t, motorsykel, snøscooter, båt over og under 10 meter

2) Inkl. hengere over 3,5 tonn

Factoring omsetning Mrd. kroner



Factoring utlån Mrd. kroner



Factoring på web

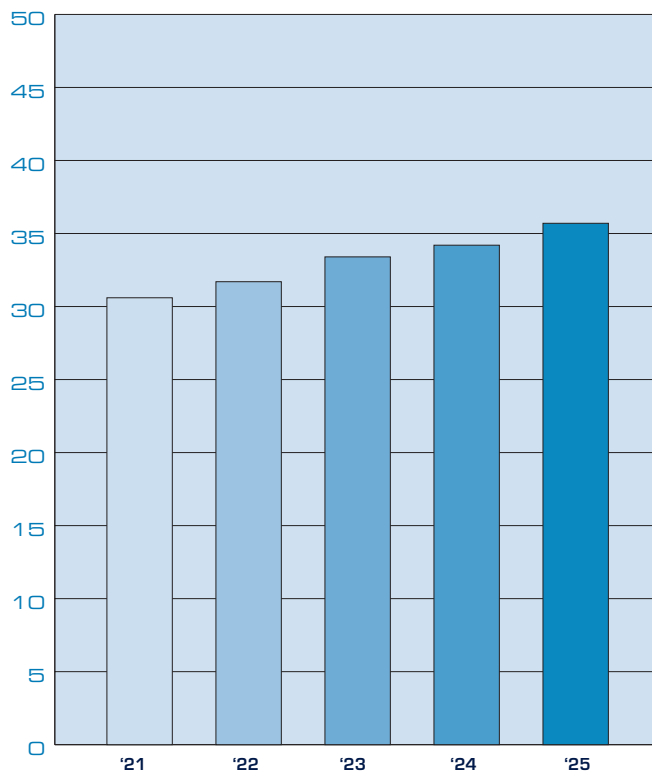
De nettbaserte løsningene som factoringselskapene tilbyr fortsetter å gi økt effektivitet og bedre brukeropplevelse. Aktivt salgsarbeid, høy kunnskap om factoringproduktet og kontinuerlig produktutvikling har bidratt til medlemmenes solide posisjon i markedet.

Fakturakjøp

Fakturakjøp forblir et produktområde i vekst, spesielt tilpasset små bedrifter. Medlemmene fortsetter å utvikle heldigitale løsninger som er integrert i bedriftenes ERP- eller faktureringsystemer. Disse løsningene gjør det enkelt for små bedrifter å få rask tilgang til likviditet ved å selge enkeltfakturaer.

Kreditt- og faktureringskort

Utestående lånevolum (mrd. kr.)



Betalingskort

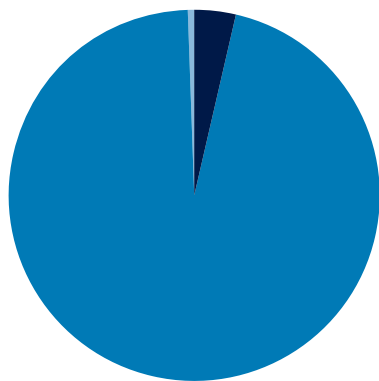
Utestående lånevolum for medlemmenes fakturerings- og kredittkort utgjorde 35,7 mrd. kroner i 2025. Dette representerer en økning på 4,4% fra året før. Omsetningen på kortene fortsatte å vokse, med en økning på 3,2% til 283,3 mrd. kroner.

Kredittkort og faktureringskort

Foreningens medlemmer rapporterte ved utgangen av 2025 om et relativt stabilt antall internasjonale og nasjonale betalingskort i Norge. Dette bekrefter bildet av et modent marked hvor vekst primært kommer fra økt bruk per kort fremfor økning i antall kort. Denne økningen er ganske moderat.

Fordeling omsetning

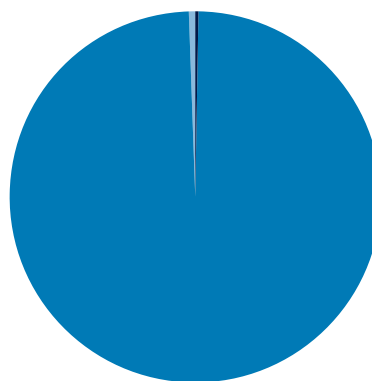
Varekjøp totalt 2025 (mill. kroner)



- Internasjonale faktureringskort 9 362
- Internasjonale kredittkort 248 182
- Nasjonale kredittkort 1 267

Fordeling omsetning

Kontantuttak totalt 2025 (mill. kroner)



- Internasjonale faktureringskort 72
- Internasjonale kredittkort 23 955
- Nasjonale kredittkort 96



De internasjonale kredittkortene representerer fortsatt hovedtyngden av antall kort utstedt og står for over 95% av omsetningen på betalingskortene.

Internasjonale faktureringskort, som oftest brukes i firmasammenheng, står for en mindre andel av den samlede omsetningen knyttet til internasjonale og nasjonale fakturerings- og kredittkort.

Omsetningen knyttet til nasjonale kredittkort fortsatte å vokse i 2025, men utgjør fortsatt en beskjeden andel av den totale omsetningen på kort.

Muligheter gjennom teknologi

Betalingsformidlingen i Norge og internasjonalt fortsetter trenden mot økt bruk av kortbaserte og elektroniske transaksjoner. Den teknologiske utviklingen gir stadig nye muligheter for produktutvikling og distribusjonskanaler for kortbaserte tjenester. Bruken av kontanter

som betalingsmiddel fortsetter å avta, både i Norge og internasjonalt. Nye teknologier som digitale lommebøker, biometrisk autentisering og sanntidsbetalinger former fremtidens betalingslandskap.

Forbrukslån

Medlemmenes utlån (nedbetalingslån og rammekreditter uten sikkerhet) forble relativt stabilt på rundt 45-46 mrd. kroner for 2025. Dette reflekterer et modent marked hvor medlemmene fokuserer på ansvarlig utlånspraksis og kvalitet fremfor volum.

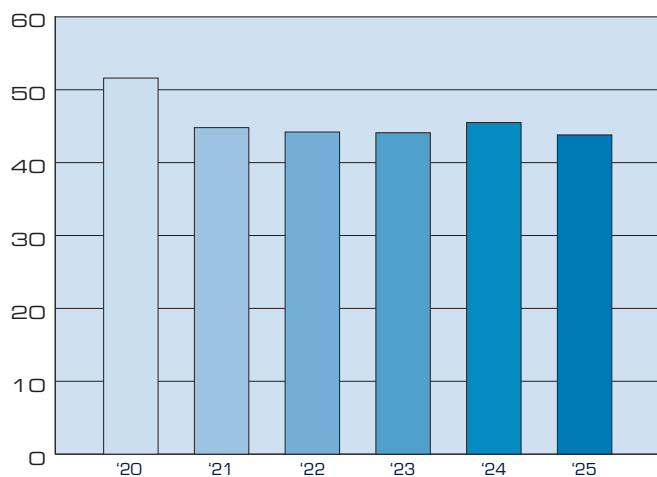
Gjeldsinformasjons-tjenestene

Gjeldsinformasjons-tjenestene kan vise til betydelig høyere tall på usikret kreditt, over 170 mrd. mot ca 80 mrd. for Finfos medlemmer. Gjeldsinformasjons-tjenestene inkluderer fortsatt lån sikret med 3. manns-pant, kjøpte misligholdte fordringer og salgspantlån eldre enn 5 år, noe som forklarer den store forskjellen.

Foreningen har lenge understreket behovet for et mer omfattende gjeldsregister som inkluderer flere typer gjeld for å sikre bedre kredittvurderinger. I 2025 ble det gjort ytterligere fremskritt i arbeidet med å utvide gjeldsregisteret til å omfatte sikret gjeld. Når dette implementeres fullt ut, forventes det å ha en betydelig positiv innvirkning på kvaliteten av kredittvurderinger og bidra til en mer ansvarlig utlånspraksis i finansnæringen.

Usikrede lån (ekskl. kortbaserte lån)

Utestående lånevolum (mrd. kroner)



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.

Fremtidsutsikter

2025 var et år preget av positiv økonomisk utvikling, med lavere renter, moderat inflasjon og økt økonomisk aktivitet. Den norske økonomien viste betydelig motstandsdyktighet og vekst.

Rentekuttene fra Norges Bank i løpet av 2025 hadde en merkbar positiv effekt på både bedrifter og husholdninger. Lavere finansieringskostnader stimulerte til økte investeringer og økt forbruk. Arbeidsmarkedet forble robust, med lav arbeidsledighet og god sysselsetningsvekst.

For 2026 forventes fortsatt positiv utvikling i økonomien. Flere faktorer taler for dette:

1. **Renteutvikling:** Norges Bank forventes å opprettholde et moderat rentenivå i 2026, noe som vil støtte fortsatt økonomisk aktivitet.
2. **Privat konsum:** Med fortsatt reallønnsøkning og lav arbeidsledighet forventes privat konsum å bidra solid til veksten.
3. **Investeringer:** Bedriftsinvesteringer forventes å fortsette å øke, drevet av god lønnsomhet og optimistiske fremtidsutsikter.
4. **Boligmarked:** Boligmarkedet forventes å forbli aktivt, støttet av gunstige finansieringsvilkår og demografiske faktorer.
5. **Eksportsektor:** Norsk eksport forventes å dra nytte av god etterspørsel i viktige eksportmarkeder.

Inflasjonen forventes å holde seg nær inflasjonsmålet, noe som vil bidra til fortsatt stabil kjøpekraft og økonomisk forutsigbarhet.

Det er likevel viktig å være oppmerksom på risikofaktorer:

- Geopolitisk ustabilitet kan påvirke handelsmønstre og råvarepriser
- Endringer i internasjonal rente- og valutautvikling kan påvirke norsk økonomi
- Klimarelaterte risikoer krever fortsatt oppmerksomhet og tilpasning

Til tross for disse usikkerhetsfaktorene, er utsiktene for norsk økonomi og finansnæringen positive for 2026. Finansieringsselskapene er godt posisjonert til å dra nytte av fortsatt vekst, spesielt innen områder som bilfinansiering, bedriftsinvesteringer og digitale betalingsløsninger.

Regulatorisk utvikling

Også i 2026 vil våre medlemmer fortsette å tilpasse seg ny regulering. Bærekraftig finansiering, ESG-rapportering, cybersikkerhet og kunstig intelligens i kredittvurdering er områder hvor vi forventer økt regulatorisk fokus. Medlemmene har vist stor tilpasningsevne og evne til å implementere nye krav samtidig som de opprettholder effektiv drift og god kundebehandling.

Digitalisering og innovasjon

Den teknologiske utviklingen fortsetter å skape nye muligheter for finansnæringen. Kunstig intelligens, maskinlæring, automatisering og sanntidsdata gir muligheter for bedre kredittvurdering, mer effektive prosesser og forbedret kundeopplevelse. Medlemmene av Finfo er godt posisjonert til å utnytte disse mulighetene.

Medlemmene av Finfo har gjennom årene demonstrert en bemerkelsesverdig evne til å tilpasse seg endringer i markedet, ny regulering og teknologiske fremskritt. Denne tilpasningsevnen har vært en nøkkel-faktor i bransjens fortsatte vekst og utvikling. I 2025 så vi dette tydelig, med en solid vekst i samlet utlån til 486,1 milliarder kroner, en økning på 4,2% fra året før, og særlig sterk vekst innen bilfinansiering.



Denne evnen til å navigere i et stadig skiftende landskap, kombinert med innovasjon og kundefokus, gir et solid fundament for å levere gode resultater også i 2026 og årene som kommer. Vi ser frem til å fortsette å støtte våre medlemmer i deres arbeid med å tilby effektive, ansvarlige og innovative finansieringsløsninger til norske bedrifter og forbrukere.

Samlet sett peker utsiktene for 2026 mot et år med fortsatt god økonomisk utvikling og muligheter for finansnæringen.

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

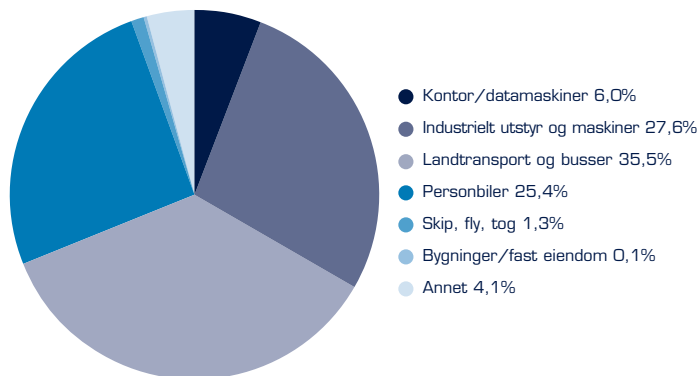
Finansiell leasing er en leieavtale som overfører til kunden det vesentligste av økonomisk risiko og kontroll knyttet til eiendelen. Avtalen kjennetegnes ved at leasingselskapet kontraktfester tilbakebetaling av hele det investerte beløpet. Ønsker kunden restverdi, må restverdien garanteres av leverandør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



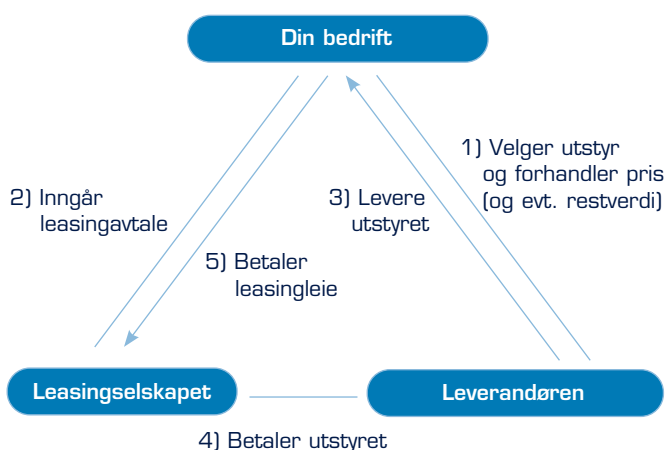
Leasing har tradisjonelt vært knyttet til bil. Nå er det industrielt utstyr og maskiner som sammen med bil, representerer de største finansieringsvolumene.

Nye leasinginvesteringer

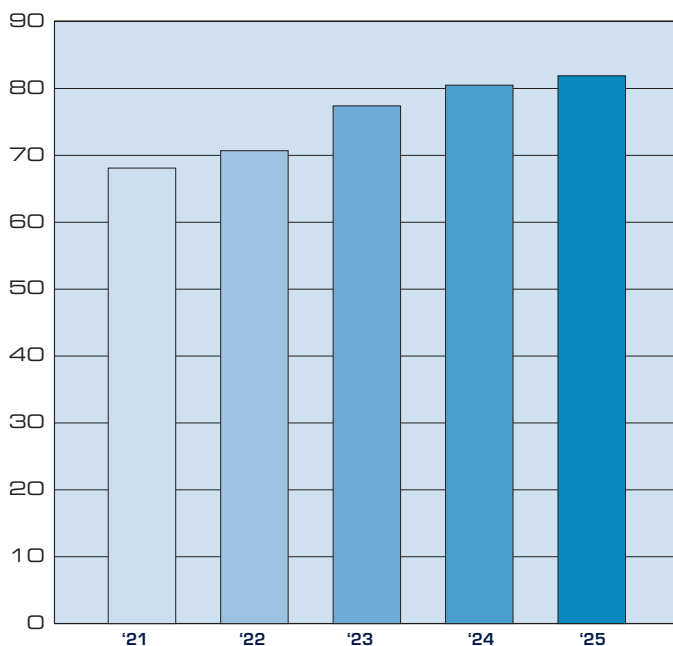
Fordelt etter objekttype



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 medlemsselskaper tilbyr slike lån gjennom bilforhandlere, men også salgskontorene til selskapenes eiere (banker og forsikringsselskaper), og ikke minst internett sikrer bred tilgang til produktet.

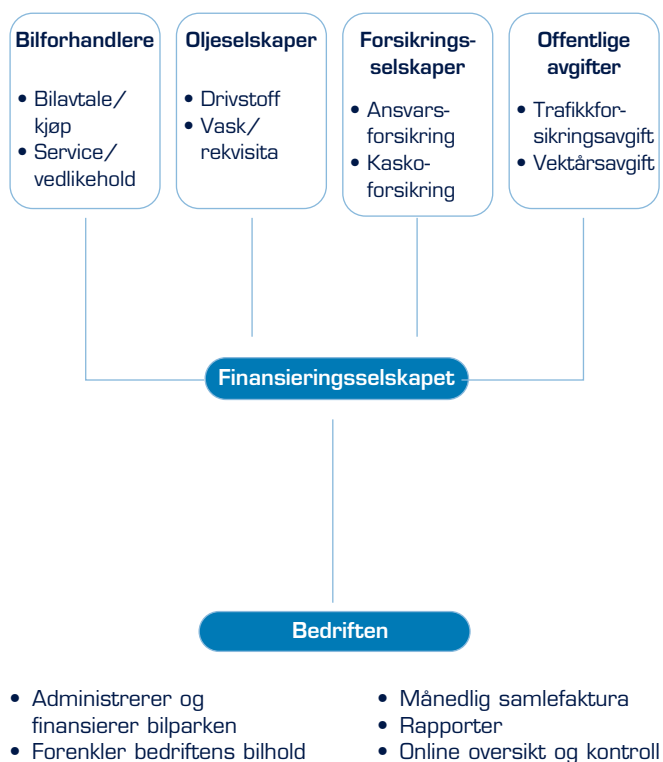
Billeasing

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

Leasingleien kan dermed beregnes slik at nedbetalingen følger bilens verdifall. Billeasing benyttes i stor grad av bedrifter når nye biler skal finansieres. Det er en enkel og oversiktlig finansieringsform.

Kunden 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 kunden full bruksrett til bilen, mens leasingsselskapet er den formelle eieren.

Biladministrasjon i praksis





Privatleie

Det relativt lave rentenivået de siste årene har bidratt til en økt etter-spørsel etter leasing av biler for privatpersoner. Utleieproduktet har fått navnet Privatleie og tilbys gjennom medlemsselskapene. Den positive utviklingen i 2025 tyder på økt trygghet rundt produktet og rammevilkår.

Biladministrasjon

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

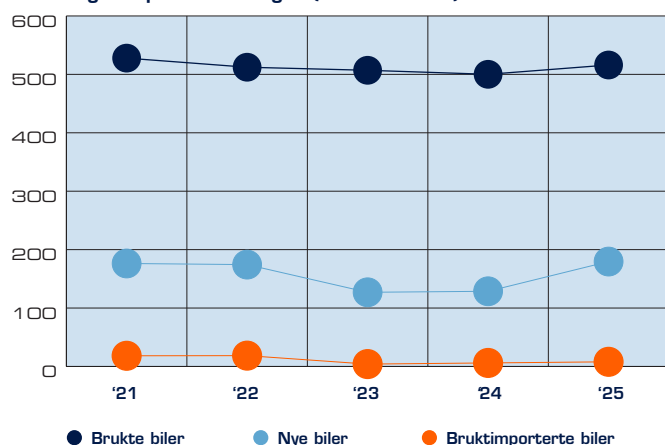
Hvorfor biladministrasjon?

- 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 leibeløpet 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.

Fakta om bilfinansiering

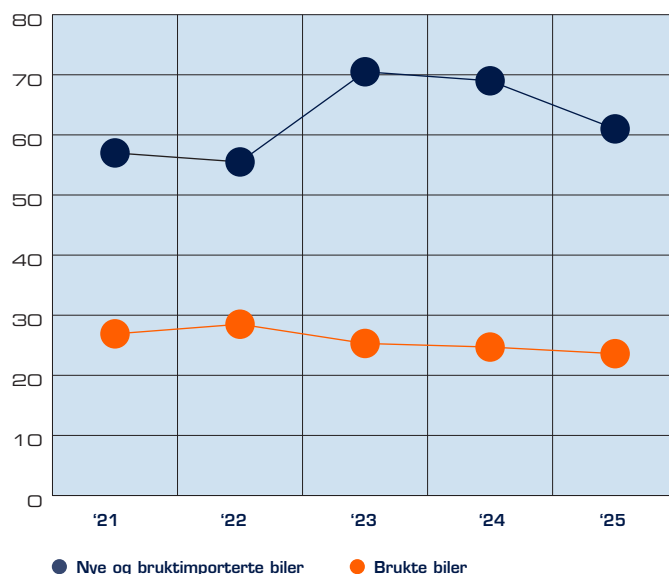
- Medlemsselskapene finansierte 61% av nye og bruktimporterte biler og 23,6% av brukte biler i 2025
- Nesten 67 000 biler i det norske markedet administreres gjennom biladministrative løsninger i medlemsselskapene

Utviklingen i personbilsalget (Antall i tusen)



Personbilsalget

Andel finansiert av medlemsskapene (%)



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

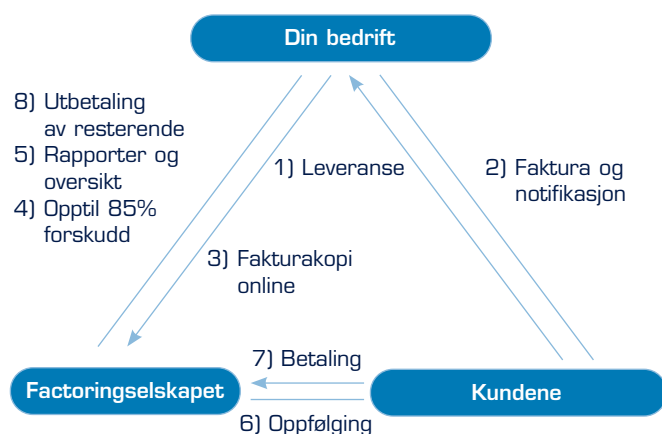
Driftsfinansieringen er viktig for enhver bedrift, og valg av riktig finansstrategi kan være avgjørende for bedriftens liv og utvikling over tid. Enten bedriften vokser eller konsoliderer, vil det være viktig å utnytte det likviditetspotensialet som ligger i omløpsaktiva og særlig kundefordringene. Gjennom 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% av fordringsmassen kan forskutteres. Den resterende delen betales ut når debitor har betalt fordringen. I enkelte tilfeller overtar factoringsselskapet også kredittrisikoen, slik at bedriften som leverandør får fullt og endelig oppgjør for fordringene.

Bedre styring og kontroll

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

Factoring i praksis

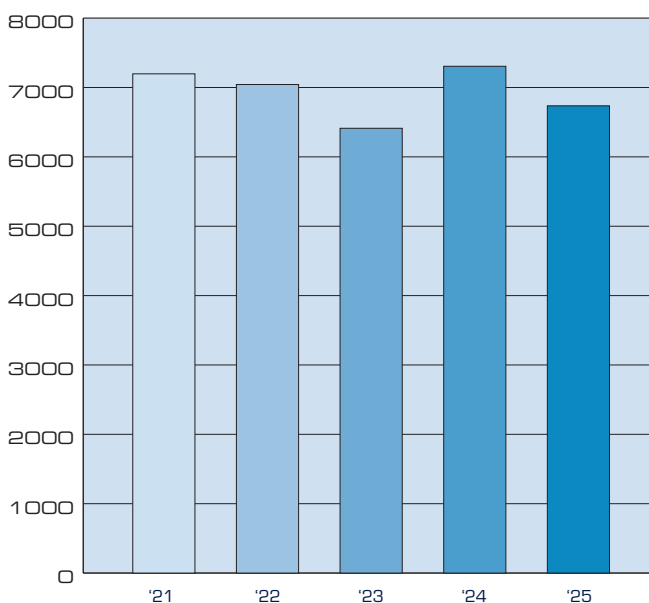


1. **Leveranse.** Din bedrift selger og leverer varene til kunden på vanlig måte.
2. **Faktura og notifikasjon.** Fakturaen påføres en notifikasjon som forteller at betaling med befriende virkning kun kan skje til factoringsselskapet.
3. **Fakturakopi online.** Fakturainformasjon sendes til factoringsselskapet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

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

Godt Cash Management-verktøy

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

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

Hva er factoring?

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

Factoringsselskaper tilbyr følgende tjenestespekter:

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

Avtalen mellom factoringsselskap og klient tinglyses i Løsøreregisteret.

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

Hvorfor factoring?

- Optimal utnyttelse av 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 konkurransedyktig finansieringsform, og ikke minst en enkel og trygg oppgjørsform for betaling av varer og tjenester.

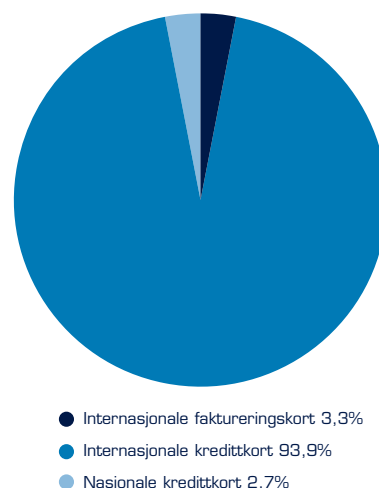
Fordel for brukerstedene

Brukerstedene er sikret oppgjør og slipper håndteringen av kontanter. Kortselskapet overtar kredittvurdering, reskontroføring og betalingsinnfordring i forhold til de enkelte kunder.

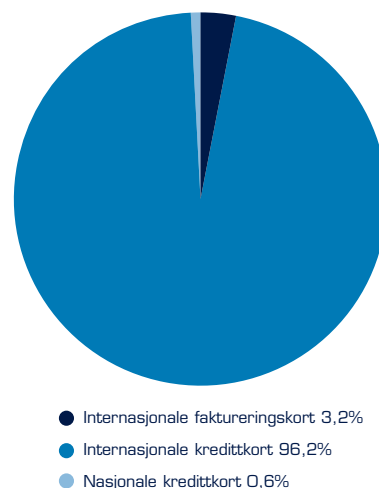
Internasjonalt kredittkort i praksis



Fordeling antall kort 31.12.2025



Fordeling omsetning 2025



Hovedprodukter

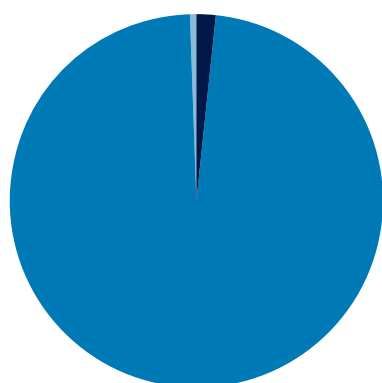
- Internasjonalt faktureringskort:
Betalingskort med internasjonal bærer (eks. VISA eller Mastercard) med inntil 45 dagers betalingsutsettelse.
- Internasjonalt kredittkort:
Kredittkort med internasjonal bærer med inntil 45 dagers betalingsutsettelse og mulighet til å fordele tilbake betalingen over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

Fakta

- 4,1 millioner internasjonale kreditt- og faktureringskort i Norge uestedt av Finfos medlemmer.
- Høyere bruk av kortene: 427 millioner transaksjoner i løpet av 2025.
- Antall transaksjoner per kort økte fra 88 til 105 i gjennomsnitt, økning på 19% i løpet av 2025.
- Gjennomsnittlig beløp per transaksjon er stabilt.
- Omsetning per kort økte med 20,1% i forhold til 2025
- 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 1,8%
- Internasjonale kredittkort 97,9%
- Nasjonale kredittkort 0,3%

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 - 2025

Leasing og factoring - næring

Reguleringen av leasing i finansavtaleloven

Leasing som finansieringsform kan benyttes av både forbrukerkunder og næringsdrivende kunder.

Leasing er kun nevnt ved et par anledninger i finansavtaleloven av 2020-12-18, og da med benevnelsen «*leiefinansiering*». I loven er det 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. denne loven.

Leasing er iht. finansavtaleloven § 5-23 ikke omfattet av lovens kapittel 5 om kredittavtaler, men ettersom leasing er en «*finansiell tjeneste*» vil leasing i utgangspunktet være omfattet av de mer generelle bestemmelsene i lovens kapittel 3. I lovproposisjonens pkt. 4.5.2 er det likevel sagt at lovens virkeområde mht. leasing er begrenset til finansiell leasing. Ettersom finansiell leasing pt. kun tilbys kunder som ikke er forbrukere, og loven er fravikelig utenfor forbrukerforhold, får det begrenset betydning at deler av loven i utgangspunktet gjelder for finansiell leasing.

Når det gjelder restverdi-leasing, følger det forutsetningsvis av departementets beskrivelse av lovens virkeområde at all restverdi-leasing

faller utenfor lovens virkeområde, uavhengig av om kunden er forbruker eller næringsdrivende. Denne forståelsen ble i noen grad ytterligere styrket da det høsten 2023 ble klart at det nye Forbrukerkredittdirektivet (som er ment å tre i kraft i november 2026), ikke omfatter bil-leasing til forbrukere, beskrevet på den måte vi kjenner dette produktet i Norge.

Slik Finfo oppfatter denne lovreguleringen, vil dermed en eventuell forestående forskriftsregulering av leasing med hjemmel i finansavtaleloven, måtte begrenses til finansiell leasing.

Pliktig registrering av leasingtaker i Kjøretøyregisteret fra 2025-03-01

Etter et initiativ fra Bilutvalget i Finfo i 2020 ble forskrift om bruk av kjøretøy endret i februar 2025, slik at pliktig registrering av leasingtaker ble innført fra og med mars måned. Forskriftsendringen vil avlaste leasingselskapene ved at henvendelser som er ment for kjøretøyets sannsynlige bruker heretter lettere kan rettes direkte til vedkommande. Dette kan typisk gjelde forelegg ilagt ved automatisk trafikk-kontroll, faktura for parkering og bompenger, samt andre henvendelser basert på skiltgjenkjenning.

Fortsatt sparsom regulering av factoring i lowerket

Factoring er en finansieringsform som er forbeholdt næringsdrivende kunder, ref. panteloven § 4-10.





I finansavtaleloven er factoring, i likhet med leasing, viet lite oppmerksomhet. Det følger av lovens § 5-22 at kapittel 5 om kredittavtaler ikke kommer til anvendelse på dette produktet. Det er nærliggende å se dette som en videreføring av unntaket for factoring i den gamle finansavtaleloven fra 1999. 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.

Oppdatering av mønsteravtalene for leasing og factoring

På Medlemsnettlet har Finfo publisert foreningens mønsteravtaler for de ulike typer leasing samt for factoring. Ved behov for større

endringer av ordlyden i disse avtalene, har foreningen etablert og ledet arbeidsgrupper med spisskompetanse fra medlemmene. Arbeidsgruppens forslag er deretter lagt frem for de respektive fagutvalgene for godkjenning.

I 2025 er det gjort mindre endringer i mønsteravtalen for bil-leasing med restverdi (næring) og mønsteravtalen for finansiell leasing i næring. Endringene var av pedagogisk karakter og innebar ikke noen materielle endringer. Iht. Finfos praksis beskrives de gjennomførte endringene i mønsteravtalene i et sirkulære som publiseres samme dato som avtalene ble (sist) oppdatert.

Forbrukerfinansiering

Forslag om å lovregulere leasing til forbrukere

Mot slutten av desember 2025 sendte Justis- og beredskapsdepartementet på høring et forslag til en ny lov om avtaler med forbrukere om leie av ting. Lovforslaget var en oppfølging av et anmodningsvedtak fra Stortinget om å legge til rette for gjenbruk av klær mv. gjennom «å gjøre fast fashion dyrere og brukthandel billigere». Lovforslaget inneholdt et eget kapittel om leasing til forbrukere.

Anmodningsvedtaket gjør riktignok bruk av begrepet «bil» to ganger, og tydeligst i setningen «Når en forbruker skal leie en drill, en kjole eller en bil, er det hver enkelt leieavtale som bestemmer forbrukerens rettigheter.» Videre er begrepet «leasing» nevnt én gang. Representantforslaget gir imidlertid ingen problemidentifikasjon knyttet til leasing av bil som sådan. Finfos oppfatning er derfor at lovregulering av leasing til forbrukere ligger i ytterkant av hva Stortinget har bedt om.

Lovforslaget endrer premissene for leasing. Særlig problematisk er det at det foreslås å overføre mer ansvar og risiko til leasingselskapene, men uten å hensynta hvilke følger dette får for hhv. prising av leasing som produkt, og for det tap som oppstår som følge av flere og større tilbakeføringskrav av mva – dette igjen som følge av at det åpnes for at forbrukeren kan gå tidlig ut av avtalen, og med svært begrenset økonomisk ansvar.

Finfo tok lovforslaget til behandling i flere av foreningens fagutvalg straks det kom på høring. Saken genererte mye arbeid i Finfo ved inngangen til 2026. Høringsfrist er 2026-03-30.

Pliktig registrering av leasingtaker i Kjøretøyregisteret fra 2025-03-01

Etter et initiativ fra Bilutvalget i Finfo i 2020 ble forskrift om bruk av kjøretøy endret i februar 2025, slik at pliktig registrering av leasingtaker ble innført fra og med mars måned. Forskriftsendringen vil avlaste leasingselskapene ved at henvendelser som er ment for bilens sannsynlige bruker heretter lettere kan rettes direkte til vedkommende. Dette kan typisk gjelde forelegg ilagt ved automatisk trafikk-kontroll, faktura for parkering og bompenger, samt andre henvendelser basert på skiltgjenkjenning.

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. I 2023 ble forskriftens virkeområde utvidet til å favne «utlån med annet pant enn bolig» (dvs. typisk salgspantlån).

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 ren-



tenivå. 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.

Finfo 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 skjønnsutøvelsen i det enkelte tilfellet.



Etter en høringsrunde høsten 2024 ble utlånsforskriften gjort permanent fra 2025-01-01.

EU's nye forbrukerkredittdirektiv vedtatt i 2023

Høsten 2023 ble EU's nye forbrukerkredittdirektiv vedtatt. Mye av reguleringen i dette direktivet viderefører gjeldende forbrukerdirektiv fra 2008, som for lengst er implementert i norsk rett, primært via bestemmelser i finansavtaleloven.

Det nye direktivet omfatter blant annet «kjøp nå, betal senere-produkter», og har et litt større virkeområde enn gjeldende direktiv. Videre inneholder direktivet ytterligere økte krav til forbrukerbeskyttelse. Eksempelvis skal markedsføring av kreditt til forbrukere ledsages av en advarsel med ordlyden «*Caution! Borrowing money costs money*» eller tilsvarende.

Når det gjelder leasing (mot forbrukere), er det i klartekst fastsatt at direktivet ikke omfatter privateie og andre former for leasing hvor det ikke er avtalt en kjøpsforpliktelse eller kjøpsrett i favør av forbrukeren.

Justis- og beredskapsdepartementet etablerte senhøstes 2023 en referansegruppe for å diskutere implementeringen av det nye forbrukerkredittdirektivet i norsk rett. Finfo inngår i referansegruppen, og deltok i et møte i januar 2024. Etter dette tidspunktet har ikke departementet invitert til flere møter i referansegruppen.

Det var forventet at et forslag til implementering av EU's forbrukerkredittdirektiv av 2023 ville bli sendt på høring i løpet av første halvår 2025, med sikte på vedtakelse i løpet av høsten 2025, og ikraft-

tredelse i november 2026. I skrivende stund (mars 2026) er forslag til implementering av direktivet fortsatt ikke sendt på høring.

Reklameforbud

I begynnelsen av desember 2023 vedtok et flertall i Stortinget å be regjeringen fremme et forslag om å innføre forbud mot markedsføring av usikret kreditt og forbrukslån. Vedtaket ble fattet i tilknytning til en sak om gjeldsinnkreving fra det offentlige. Det gikk kun to dager fra forslaget oppsto til vedtaket ble fattet, og prosessen ble (så vidt vites) gjennomført uten involvering av miljøer utenfor Stortinget.

Justis- og beredskapsdepartementet er tildelt oppgaven med å utforme det forbudet Stortinget har anmodet om. I denne forbindelse har Finfo allerede bidratt med innspill til departementet, både muntlig i møter, og skriftlig sammen med Finans Norge. I innspillene er det anført at et reklameforbud er et lite treffsikkert virkemiddel, og det vises til en rekke andre tiltak som enten er iverksatt eller som er i progresjon, og som man ennå ikke har sett den fulle effekt av. Videre er det påpekt at reklameforbud ikke synes forenlig med det nye forbrukerkredittdirektivet, som forutsetningsvis tillater reklame for usikret kreditt. Medio mars 2026 er et eventuelt forslag om reklameforbud foreløpig ikke sendt på høring fra departementet.

Oppdatering av mønsteravtalen for privateie

I 2025 ble mønsteravtalen for restverdi-leasing av bil til forbrukere (privateie) oppdatert med en tydeliggjøring av at privateieavtalen i utgangspunkt løper med flytende rente. Iht. Finfos praksis beskrives de gjennomførte endringene i mønsteravtalene i et sirkulære som publiseres samme dato som avtalene ble (sist) oppdatert.

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 2025 ble engangsavgiften på personbiler utlignet basert på kjøretøyets vekt, utslipp av CO₂, utslipp av NO_x og motorens slagvolum; hvorav de to førstnevnte komponentene er de største. Statens inntekter fra engangsavgiften er blitt kraftig redusert fra 10 -15 år tilbake. 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, som for fossildrevne biler, betales noe 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 fra 10-15 år tilbake. 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 2025 utgjorde elbil-andelen hele 95,9% av det samlede nysalget av personbiler (opp fra 88,9% i 2024), og denne andelen er økende så langt i 2026.

Mva på elbiler

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.

Fra 2023-01-01 ble mva-reguleringen endret og flyttet til lovens § 6-8. Etter to endringer av denne bestemmelsen (med virkning fra hhv.

2024-01-01 og 2026-01-01) følger det nå av 1. ledd at omsetning av personkjøretøy som bare bruker elektrisitet til fremdrift er fritatt for mva så lenge kostprisen er under kr. 300 000,-.

Videre følger det av 2. ledd at leasing av personkjøretøy med slik drivlinje, er fritatt for mva så lenge kostprisen er under kr. 300 000,-. Det er presisert at mva-fritakene gjelder «vanlige» elbiler, dvs. biler som bare bruker elektrisitet til fremdrift og hvor elektrisiteten leveres fra en batteripakke som kan lades fra ekstern strømkilde.

For elbiler med kostpris over kr. 300 000,- skal det beregnes 25% mva for den delen av prisen som overstiger kr. 300 000,-. Ved leasing av elbiler med kostpris over kr. 300 000,- skal det beregnes 25% mva av «*leien multiplisert med kostpris som overstiger kr. 300 000,- dividert med kostpris*».

Gjeldende mva-fritak for omsetning av elbiler (for den delen av prisen som ikke overstiger kr. 300 000,-) er betinget av en klarering med EFTAs konkurransemyndighet ESA. Gjeldende klarering har varighet ut 2026. Dette betyr at en videreføring av gjeldende favorisering (eller en litt mindre kvalifisert favorisering) av elbiler i mva-regelverket fra 2027-01-01 er betinget av en ny klarering fra ESA.

Endrede regler for tilbakeføring av mva ved leasing av personkjøretøy

Fra 2024-07-01 ble mva-loven § 9-6 endret, slik at leasingselskapet må tilbakeføre en nærmere bestemt andel av fradragsført mva for kjøretøyet dersom leietiden er kortere enn 8 år, eller kjøretøyet på annet vis omdisponeres til bruk som ikke gir fradragsrett. Kravet til minste leietid for å slippe tilbakeføring av mva ble med dette doblet fra det tidligere kravet om 4 års leietid.

Forslaget var først begrunnet i et ønske om å øke andelen elbiler blant de bilene som leases. Senere i prosessen ble det anført at formålet med regelendringen var å tilføre staten mer penger. Lovendringen innebærer at leasing som finansieringsform nå er blitt dyrere for alle biler som det er fradragsført mva for. Tilsvarende vil leasing av elbiler også bli dyrere for kundene i takt med en sannsynlig innfasing av (etter hvert full) mva på også på elbiler.



Rettsavgjørelser av særlig relevans for medlemmene

På Medlemsnettlet på www.finno.no publiserer Finfo sirkulærer med omtale av rettsavgjørelser som antas å ha relevans for medlemmene. Nedenfor er tatt inn en kortversjon av utvalgte avgjørelser fra 2025, som alle er fra Finansklagenemnda.

Oppsigelse av kunde pga ikke-tilfredsstillende svar ifm kundekontroll, sirk. 7/2025

Finansklagenemnda kom til at finansforetaket hadde saklig grunn til å avvike kundeforholdet etter at kunden ikke ga tilfredsstillende svar om enkelte transaksjoner på hans konto. Nemnda viste til at kundetiltak gjennomføres som ledd i lovpålagte krav til «kjenn din kunde». Videre viste nemnda til at hvitvaskingsloven § 24, 4. ledd pålegger finansforetaket å si opp kundeforholdet dersom kundetiltak (som ledd i løpende oppfølging av kundeforholdet) ikke kan gjennomføres.

Nemnda kommenterte for øvrig at det faktum at kundetiltak ikke kan gjennomføres, ikke nødvendigvis innebærer at finansforetaket mistenker eller har funnet ulovligheter ved noen av transaksjonene.

Billån til samboere – spørsmål om lemping av ansvar etter brudd, sirk. 18/2025

Finansklagenemnda behandlet her en klage fra en kvinne som mente hun burde fritas for sitt ansvar som medlåntaker til et billån som (primært) mannen tok opp da de fortsatt var samboere. Kvinnen hadde lav inntekt og høy gjeld, og ville neppe fått lån alene. Kvinnen hevdet at lånet skulle vært frarådet henne og at hun burde fritas for medlåntakeransvaret, ettersom hun ikke lenger hadde tilgang på bilen, og långiver dessuten hadde god nok sikkerhet for lånet.

Avgjørelsen bekreftet at samboere kan kredittvurderes under ett, og at ulik gjeldsbetjeningssevne ikke er til hinder for dette. Videre stadfestet avgjørelsen at den ene samboerens ansvar for billånet i egenskap av medlåntaker, ikke opphører i en situasjon der samboerskapet avvikles, og den andre samboeren beholder bilen.

Uautoriserte transaksjoner - kortholder ikke villig til å forklare seg, sirk. 74/2025

Finansklagenemnda tok her stilling til en sak der kortholder reklamerte over to transaksjoner, men uten å gi noen opplysninger utover dette. Han unnlot å besvare anslagsvis 15 henvendelser fra finansforetaket og fra sekretariatet i FinKN om å bistå til sakens opplysning. Dermed forelå det i realiteten ingen informasjon som kunne belyse kortholders eventuelle involvering i transaksjonene, inkludert bruken av hans BankID til å autentisere disse.

Til tross for en generell uttalelse om at det ikke skal lønne seg for kortholder å forholde seg taus, ga flertallet kortholder medhold i at banken måtte ta ansvar for transaksjonene, da det ikke forelå informasjon i saken som ga grunnlag for å stadfeste kvalifisert sannsynlighetsovervekt for egen bruk, eller grov uaktsomhet. Mindretallet påpekte at kortholders reklamasjon fremsto som ufullstendig, og at bevisreglene i finansavtaleloven § 3-5 og § 3-7 sett i sammenheng ikke kan praktiseres slik at kortholder kan fritas for ansvar for omtvistede transaksjoner ved å la være å forklare seg.

Avslagsplikt – krav om lemping av innfridd låneforpliktelse, sirk. 76/2025

Finansklagenemnda behandlet her et krav om lemping av et lån, som på tidspunktet da kravet ble fremsatt, var innfridd etter refinansiering i et annet finansforetak.



Da det første finansforetaket ikke kunne fremlegge god dokumentasjon på en forsvarlig kredittvurdering, kom flertallet til at lånet skulle vært avslått iht. finansavtaleloven § 5-4, og at det var grunnlag for å lempes «klagers kostnader inkludert lånebeløpet.»

Mindretallet mente at finansavtaleloven § 5-5, 2. ledd ikke hjemler en rett for klager til å få utbetalt til seg låneforpliktelser som er innfridd, selv om det skulle være konstatert brudd på avslagsplikten. Lovens ordlyd omhandler «forpliktelser» som kan «lempes». Hvis lovgivers intensjon var at bestemmelsen åpner for å pålegge långiver å utbetale et innfridd lån på nytt, uten tilbakebetalingsplikt for låntaker, mente mindretallet at lovgiver ville valgt en annen ordlyd.

Refinansiering – utbetaling av deler av lånet til forbrukerkunden, sirk. 91/2025

Finansklagenemnda ga i denne saken klager delvis medhold i at finansforetaket måtte ta ansvar for et tap som oppsto da kr. 20 000,- av et refinansieringslån på kr. 130 000,- ble utbetalt til klager (som spilte bort beløpet) og ikke til den kreditoren som skulle innfris. Ved refinansieringen skulle fire kreditorer innfris. Den ene av dem bidro ikke med restgjeldsoppgave, noe som gjorde direkte innfrielse umulig. Det aktuelle beløpet (ca. kr. 20 000,-) ble derfor utbetalt til klager slik at han kunne innfri den fjerde kreditoren.

Flertallet kom til at dette var et brudd på føringer fra Finanstilsynet om at beløp ved refinansiering skal utbetales direkte til den kreditoren som skal innfris. Flertallet lempet likevel ansvaret med 75% pga klagers medvirkning.

Mindretallet mente det ikke var grunnlag for å holde finansforetaket ansvarlig i det hele tatt, da utbetalingen til kunden utgjorde et rasjonelt begrunnet, mindre avvik fra en veileder – en veileder som for øvrig er gitt iht. offentligrettslig regelverk, der eventuelle brudd på regelverket i utgangspunktet ikke fører til at kunden blir tilstått rettigheter.



Finansklagenemnda – aktuelle tema til behandling i 2025

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 2025 deltok Finfo i avgjørelsen av 43 saker i Finansklagenemnda Bank. Tvistene dekker et vidt spekter av tema. I 2025 sentrerte mange av sakene rundt disse temaene:

- Uenighet om ansvar for transaksjoner som forbrukeren ikke vedkjenner seg.
- Uenighet om ansvar for tap som følge av at forbrukeren er blitt svindlet.
- Krav om lemping av låneforpliktelser begrunnet i at lånet skulle vært frarådet eller avslått.

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 på www.finfo.no.



Høringsuttalelser avgitt i 2025

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

Finfo mottok 48 saker på høring i 2025 og skrev høringsuttalelse i følgende 7 saker:

- **Finansdepartementet – Forskrifter til ny lov om Finanstilsynet**

Forskriftsforslaget var i sin helhet utarbeidet av Finanstilsynet selv. Finfo dokumenterte i sin høringsuttalelse hvordan loven ble til uten at lovutvalgets mandat om å gå opp rollefordelingen mellom Finansdepartementet og Finanstilsynet ble etterkommet; hverken av lovutvalget selv, eller senere av departementet, til tross for klare skriftlige oppfordringer fra Finans Norge og Finfo om å gjøre dette. Finfo påpekte videre at departementet og tilsynet har forskjellige funksjoner, og at det vil øke tilliten til begge hvis det praktiseres et tydeligere skille mellom dem. Dette gjelder særlig mht. regelverksutvikling, som er naturlig hjemmehørende i departementet (og ikke i tilsynet), og da med finansiering over offentlige budsjetter. Finfo påpekte også at det er uheldig at det overlates til Finanstilsynet å foreslå hvilke regler som skal gjelde for Finanstilsynets egen virksomhet. Videre kommenterte Finfo at ansatte i foretak underlagt tilsyn ikke bør være avsondret fra å delta i Finanstilsynsklagenemnda.

Forskriften ble vedtatt uten av Finfos anbefalinger ble hensyntatt.

- **Finanstilsynet – Forslag til utlikning av Finanstilsynets utgifter i 2025**

I denne årvisse høringssaken påpekte Finfo, som flere ganger tidligere, at Finanstilsynets arbeid med regelverksutvikling er naturlig hjemmehørende i Finansdepartementet, og derfor burde vært finansiert over offentlige budsjetter, og ikke av finansforetakene. Videre skrev Finfo at finansieringsmodellen bringer Finanstilsynet inn i en uheldig dobbeltrolle som hhv. tilsynsmyndighet og reguleringsmyndighet, der tilsynsmyndigheten i realiteten utformer det regelverket den selv skal føre tilsyn med. Finfo kommenterte ikke Finanstilsynets forslag til utlikning fordelt på de ulike typer av (finans-)foretak.

Finanstilsynets vurdering av høringssvarene var at de ikke ga grunnlag for å endre utlikningen.

- **Samferdselsdepartementet – Forslag til skjerpede regler mot risikoatferd i trafikken**

Forslaget innebærer at veitrafikkloven suppleres med en bestemmelse som åpner for inndragning av motorvogner som er benyttet ifm. grove brudd på fartsgrensene, kjøring med svært høy promille, deltakelse i ulovlig, organisert kappkjøring, gjentatt kjøring uten førerkort, eller bruk av motorvogn til forsettlig skade på personer eller eiendom. Inndragning skal iht. lovforslaget som hovedregel finne sted uavhengig av om sjåføren eier motorvognen eller ikke. En slik lovregel kan få stor betydning for bl.a. leasingselskapene, som ved inndragning blir fratatt motorvognen og sittende igjen med et usikret krav mot sin kunde. Departementet opplyste at de ved utarbeidelsen av lovforslaget har hentet betydelig inspirasjon fra danske regler.

Finfo var ikke høringsinstans, men fanget opp saken rett før høringsfristens utløp, og fikk utsatt frist for å levere høringssvar.

Finfo imøtegikk lovforslaget hva gjelder inndragning av motorvogner fra tredjepart, og da fra leasingselskaper spesielt. Finfo påpekte at norske krav til konsesjon fra Finanstilsynet for å drive leasing, gjør at overføringsverdien fra Danmark, der kriminelle bander har egne leasingselskaper (uten krav til konsesjon), ikke er til stede. Finfo viste også med eksempler hvordan den foreslåtte reguleringen kan gi urimelige utslag, både for leasingselskapene og for deres kunder, inkludert leasingkunder i offentlig sektor. Avslutningsvis i uttalelsen beskrev Finfo noen alternative og mindre inngripende reguleringer som kan gi den samme samfunnsnyttens mht. trafikksikkerhet som det foreliggende lovforslaget.

Saken er pt. til behandling i Samferdselsdepartementet.

- **Barne- og familiedepartementet – Forslag til endringer i gjeldsinformasjonsloven og -forskriften**

Forslaget gikk ut på å utvide dagens gjeldsregistre til å omfatte forbrukeres pantesikrede gjeld, både til private og offentlige «låneinstitusjoner».

Finfo bifalt forslaget. Videre skrev Finfo at startlån fra kommunene, samt gjeld til Husbanken, Statens Pensjonskasse og Lånekassen bør inkluderes i ordningen. Mht. avgrensning av forbrukerbegrepet skrev Finfo at lån som er sikret med pant i aktiva som det er beholdt næringsdrivende (enkeltpersonforetak) å pantsette, bør holdes utenfor ordningen. Selv om høringsnotatet inneholdt en oppfatning om at leasing bør holdes utenfor ordningen, valgte Finfo å presisere at leieforpliktelser iht. inngåtte leasingavtaler ikke er gjeld, og derfor også bør holdes utenfor ordningen. Finfo uttrykte støtte til presiseringen om at gjeldsopplysninger ikke kan gjøres direkte tilgjengelig for låneformidlere på grunnlag av samtykke eller fullmakt fra den opplysningen gjelder.

Saken er pt. til behandling i Barne- og familiedepartementet.

- **Finansdepartementet – Forslag til mer liberal informasjonsdeling fra finansforetak**

Finfo bifalt forslaget, og skrev at mer liberal informasjonsdeling er et godt virkemiddel i kampen mot økonomisk kriminalitet generelt, og mot svindel spesielt, enten denne retter seg mot finansforetakene eller mot deres kunder. I tillegg påpekte Finfo at det er behov for noen nærmere bestemte presiseringer i den foreslåtte reguleringen.

Saken er pt. til behandling i Finansdepartementet.

- **Finansdepartementet – Forslag til ny PEP-forskrift**

Finfo bifalt forslaget, og skrev at en uttømmende liste med klare definisjoner av hvem som er PEP gir mer forutsigbarhet for både kundene og de rapporteringspliktige. Finfo ga noen supplerende kommentarer, herunder at lovens begrep «kjent medarbeider» og «nær forretningsforbindelse» med fordel kan defineres tydeligere i f.eks. Finanstilsynets veileder til hvitvaskingsloven. Videre ba Finfo om at finansforetakene får seks måneders frist for å tilpasse seg til den nye reguleringen.

Saken er pt. til behandling i Finansdepartementet.



- **Statens vegvesen – Nasjonal tiltaksplan for trafikksikkerhet på vei**

Planen er utformet av ulike aktører i forvaltningen (+ Trygg Trafikk), og inneholder 177 forslag til trafikksikkerhetstiltak. Ett av tiltakene er å holde eier av kjøretøy økonomisk ansvarlig for (økonomiske) sanksjoner som utløses av ATK (automatisk trafikkontroll). Planen ble sendt på høring høsten 2025, og da fortrinnsvis til de aktørene i offentlig sektor som hadde bidratt med forslag til planen. Finfo var ikke høringsinstans, men ble kjent med saken via medieoppslag i oktober.

Finfo påpekte at man ikke kan holde andre enn sjåføren ansvarlig for straffesanksjonerte trafikale forgåelser, da dette bryter med grunnleggende strafferettslige prinsipper. Finfo skrev videre at staten ikke bør bruke regulatoriske virkemidler til å tiltvinge seg verdien av den økonomiske sanksjoneringen av fartsovertredelsen ved å gebyrlegge eier (leasingselskapet), for deretter å la leasingselskapet sitte igjen med et usikret krav mot sin kunde. Finfo viste også til at leasingselskapene kun har en finansiell rolle, og at kundens valg av finansieringsform ikke er en relevant parameter ved plasseringen av ansvaret for sjåførens trafikale forgåelser. Finfo viste også til at Vegdirektoratet tidligere i 2025 endret bruksforskriften (ved å innføre pliktig registrering av leasingtaker i Kjøretøyregisteret) nettopp for lettere å kunne kanalisere sanksjoner til den sannsynlige bruker av kjøretøyet.

Saken er pt. til behandling i forvaltningen.

Alle Finfos høringsuttalelser publiseres fortløpende på Medlemsnett på www.finfo.no under fanen Høringsuttalelser.

Finansieringsselskapenes Forening i 2025

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, som gjerne har 3-5 møter pr. år. Pt. har Finfo følgende ni fagutvalg som alle består av 5-8 representanter fra medlemsbedriftene:

- Bilutvalget
- Bærekraftsutvalget
- Complianceutvalget
- Factoringutvalget
- Juridisk utvalg
- Kort- og forbrukerfinansieringsutvalget
- Kursutvalget
- Leasingutvalget
- Regnskapsutvalget

Det føres referat fra alle utvalgsmøtene og disse tilgjengeliggjøres på Medlemsnettets kort tid etter at møtene er gjennomført. Alle møter gjennomføres iht. Finfos regler for bransjesamarbeid, som skal sikre at diskusjonene i møtene ikke utfordrer konkurranse-lovens 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 Medlemsnettets i form av sirkulærer, og er i tillegg søkbare ut fra nøkkelord.

Finfo har også utarbeidet mønsteravtaler for de mest sentrale finansielle produktene medlemmene tilbyr. Disse er lett tilgjengelige under eget menyvalg på Medlemsnettets.

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 Medlemsnettets.

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

I 2025 har Finfo:

- Gjennomført 33 møter i fagutvalgene
- Publisert 101 sirkulærer
- Tilpasset 3 av foreningens mønsteravtaler til ny lovgivning
- Skrevet 7 høringsuttalelser
- Gjennomført 10 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 2025 ble det gjennomført 10 kurs, hvorav 5 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 Finfos hjemmesider og på Finanstilsynets hjemmesider finnes det informasjon som supplerer denne fremstillingen.

Litt overordnet kan de rettslige rammebetingelsene for finansieringsvirksomhet 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 valuta-markedet
- 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.

Krav til konsesjon ifm. kreditt- og låneformidlingsvirksomhet var tidligere regulert i finansforetaksloven § 2-18. Denne bestemmelsen ble opphevet ifm. ikrafttredelsen av ny lov om låneformidling 2023-07-01. Sistnevnte lov stiller krav til tillatelse fra Finanstilsynet for låneformidlere som har dette som sitt primære virke. Forhandlere av typisk biler og hvitevarer, som tilbyr finansiering på vegne av et finansforetak i tilknytning til salg av egne produkter, regnes som aksessoriske låneformidlere. Disse trenger ikke tillatelse fra Finanstilsynet for å drive låneformidling, men må være registrert i Finanstilsynets register.

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 Finanstilsynet av 2024-06-21. Tilsynet gjennomføres av Finanstilsynet, som skal se til at de institusjoner de har tilsyn med, virker på en betryggende og hensiktsmessig måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov, samt den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter. Som ledd i tilsynsvirksomheten kan Finanstilsynet gi bindende pålegg.

Lov om merverdiavgift av 2009-06-19 med tilhørende forskrifter har stor betydning for mange av foreningens medlemmer, da leasing og deler av factoringvirksomheten er mva-pliktige tjenester. For leasing har dette lenge vært tilfelle ettersom leasing i avgiftssammenheng er å anse som en avgiftspliktig utleietjeneste. For factoring oppsto avgiftsplikten da de administrative delene av tjenesten ble gjort avgiftspliktige gjennom den generelle merverdiavgiftsreformen 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, kontoavtaler, betalingstjenester, kredittavtaler, kausjon samt et generelt kapittel om finansielle tjenester. Loven beskriver en rekke forpliktelser relatert til bl.a. kredittvurdering og opplysning av kunden før og ifm. inngåelse av en kredittavtale. Når kunden er forbruker kan lovens bestemmelser ikke fravikes til skade for forbrukeren selv om partene skulle være enige om dette. 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 som inneholder nærmere krav til bl.a. markedsføring av kredittavtaler, beregning av effektiv rente, krav til fargeklassifisering av resultatet av kredittvurderingen, mv. Forskriften kan fravikes i avtale med næringskunder, men er ufravikelig ift. forbrukerkunder.

Mens finansforetakets brudd på finansavtaleloven kan føre til at forbrukerkunden tilstås rettigheter (typisk lempingsregelen i lovens § 5-5 ifm. brudd på avslagsplikten i § 5-4), er finansforetakets overtredelse av offentligrettslig lovgivning primært et anliggende mellom finansforetaket og myndighetene. I denne forbindelse er det verdt å merke seg at den mye omtalte utlånsforskriften er gitt med hjemmel i finansforetaksloven, og ikke finansavtaleloven. Et finansforetaks eventuelle overtredelse av kravene til gjeldsgrad, løpetid eller betjeningsevne i utlånsforskriften gir derfor i utgangspunktet ikke forbrukerkunden noen rettigheter overfor finansforetaket. Finansklagenemnda har likevel i sin praksis lagt til grunn at brudd på de materielle kravene i utlånsforskriften (brudd som ikke er hjemlet i forskriftens fleksibilitetskvote) er en indikasjon på at den lovpålagte kredittvurderingen iht. finansavtaleloven ikke har vært tilfredsstillende.

Dette illustrerer hvordan skillet mellom privatrettslig og offentligrettslig regulering i noen tilfeller ikke er så tydelig lenger. Utfordringen for medlemmene er at et mindre brudd på offentligrettslig regulering raskt kan få privatrettslige konsekvenser for den enkelte kunderelasjon.



Statistikk

TABELL FOR ULIKE UTLÅNSTYPER I MILL. KRONER OG PST. AV BRUTTO UTLÅN PR. 31.12.25

for medlemmer i Finfo

	Leasing		Factoring		Kredittkort		Billån/øvrige utlån		I alt	
	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%
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%
2023	188 484	42%	26 151	6%	33 413	8%	198 509	44%	446 557	100%
2024	197 942	42%	27 536	6%	34 234	8%	206 694	44%	466 406	100%
2025	210 490	43%	29 354	6%	35 692	7%	210 561	44%	486 097	100%

Foreningens organisering

Styret

Leder:	Trond Brakken	Santander Consumer Bank AS
Nestleder:	Stefan Davidsson	DNB Bank ASA – avd. DNB Finans
	Julie Ytreland	Nordea Finans Norge AS
	Oddbjørn Berentsen	Lea Bank AS
	Jack Iversen	Brage Finans AS
	Andreas Eieland	Sparebank 1 Midt-Norge AS

Varamedlemmer

Frank Øien	Danske Finans del av Danske Bank
Eldar Larsen	Sparebank 1 Factoring
Nina Elisabeth Bratlie	Volvo Financial Services (ut 2025)

Valgkomiteen

Leder:	Kenneth Sloth	DNB – avd DNB Finans
	Niclas Aafos	Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS
	Olav Hasund	Santander Consumer Bank AS

Varamedlem

Aina Braarud	Nordea Finans Norge AS
--------------	------------------------

Administrasjonen

Knut Øvernes	Administrerende direktør
Tom Slungaard	Juridisk direktør
Torill Alsaker	Konsulent



Finansieringsselskapenes Forening

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

Medlemmer pr. april 2026

Medlem	Postadresse	Nettadresse
Arval AS	Postboks 4748 Nydalen, 0421 Oslo	https://www.arval.no/nb
AS Finansiering	Postboks 2023 Vika, 0125 Oslo	www.finansiering.no
Ayvens Norge	Postboks 6019 Etterstad, 0601 Oslo	www.leaseplan.no
Bank Norwegian, en filial av NOBA Bank Group 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 Finans AS	Postboks 1600 Sentrum, 0021 Oslo	www.dnb.no
Drivalia Lease Norge AS	Postboks 64, 1368 Stabekk	www.aldautomotive.no
Eika Kredittbank AS	Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo	www.eika.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
Ikano Bank AB (publ), Norway branch	Lensmannsliå 4, 1386 Asker	www.ikanobank.no
Instabank ASA	Drammensveien 177, 0277 Oslo	www.instabank.no
Kredittbanken ASA	Postboks 4794, 7467 Trondheim	www.kredittbanken.no
Lea Bank ASA	Holbergsgate 21, 0166 Oslo	www.easybank.no
Morrow Bank ASA	Vollsveien 2 A, 1366 Lysaker	https://morrowbank.no/
NOBA Bank Group AB (publ)	Boks 23124, 104 35 Stockholm, Sverige	www.nordax.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	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 Sør-Norge ASA	Postboks 114, 4065 Stavanger	www.sparebank1.no/nb/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.vfsc.com

Assosiert medlem

CSI Nordics AS	Østensjøveien 43, 0667 Oslo
CHG-Meridian Norway AS	Biskop Gunnerus' gate 14 A, 0185 Oslo