

ÅRSBERETNING 2023



Finansieringsselskapenes Forening

Leder har ordet

I fjorårets årsberetning skrev vi at 2022 var et år med langt høyere usikkerhet enn på lang tid. Når vi ser tilbake på 2023 så har de urolige tidene bare forsterket seg ytterligere. Det er flere konflikter og uroligheter rundt oss enn på mange år, og det er veldig lite som tyder på at det er over med det første. Alt dette får årene med pandemi til å se ut som en mild bris i forhold. Renter fortsatte oppover i full fart gjennom året og Norges Bank hevet styringsrenten hele 7 ganger i fjor. Dermed havnet vi på en styringsrente på 4,5% ved utgangen av året etter siste renteheving 13. desember. Inflasjon var også gjennomgående høy og endte på 4,7% KPI Totalindeks. Justert for avgiftsendringer og uten energivarer (KPI-JAE), var inflasjonen på hele 5,3%. Dette er selvsagt økninger både bedrifter og husholdninger merker godt.

Generelt var 2023 et greit år for investeringer totalt, men med noen variasjoner på tvers av produktene. De totale utlån for Finfo sine medlemmer endte på 446 milliarder kroner, en moderat økning på 1,2% i forhold til 2022. Nevnte omstendigheter og et avventende marked tatt i betraktning så var dette omtrent som forventet.

Investeringene innenfor næringsliv holdt seg bra gjennom hele 2023, og det ble et veldig godt år for både leasing og lån som produkter innenfor ulike kategorier. Totalt økte investeringene gjennom leasing på 15,7% i forhold til året før. Økningen var størst innen transport, og noe mindre innen utstyr/maskiner og kontor/data. Leasing befestet også sin posisjon som foretrukket finansieringsløsning innen disse kategoriene. For lån så vi også en økning på 9,4% i forhold til 2022, også her med variasjoner innenfor de ulike sektorer. Volum innen factoring falt noe i 2023 i forhold til fjoråret, men de totale utlån økte 2,9% og det er positivt.

Både leasing, lån og factoring er viktige finansieringskilder for norske bedrifter, og det var gjennomgående bra etterspørsel også gjennom 2023 totalt sett.

Bilmarkedet er svært viktig for flere medlemmer i Finfo. Med et 2021 som var «all time high» i det norske markedet, og som ble fulgt opp av et 2022 som nesten var på 2021-nivå, så var det mye spenning knyttet til hvordan 2023 skulle bli. Mot slutten av 2022 fikk vi større endringer med både delvis innføring av merverdiavgift samt en ny vektavgift. Dette førte til rekordmange registreringer av nye biler i desember 2022, og dermed en forventet effekt som ville gå inn i 2023. Dette viste seg også å stemme, og fasit for fjoråret ble dermed en forventet nedgang i markedet. I tillegg til effekter av nevnte avgiftsøkninger så ble også lån med pant i bil en del av utlånsforskriften i 2023. I lys av ulike kostnadsøkninger for husholdningene så var det ingen overraskelse at dette også påvirket bilmarkedet og finansiering av biler, spesielt på lån.

Totalt så ble det i følge OFV registrert 126 953 nye biler i Norge i 2023. Med andre ord en ganske stor nedgang i forhold til rekordårene gjennom pandemien. Trenden med høyere andel elektriske drivlinjer fortsatte, og andel fossil og hybrid tilsvarende redusert. For hele året 2023 var andelen nullutslippsbiler på hele 82,4%, og



for andre året på rad ble Tesla det mest solgte bilmerket i Norge. Vi forventer at andel nullutslipp kommer til å øke videre, og at det blir en ny rekord for dette i 2024.

I fjorårets årsberetning ble det kommentert at finansieringsselskapenes andel av totalmarkedet nok ble påvirket av de større endringene som skjedde i desember 2022, og at total markedsandel var noe lav med 55,5% av markedet. Det har vist seg å stemme, og dermed fikk vi en total markedsandel på 70,5% i 2023 for Finfo sine medlemmer. Antall eierskifter for brukte biler var som forventet ganske stabilt også i 2023, og her var den totale markedsandelen for finansieringsselskapene 25,3%. Dette var en svak nedgang i forhold til året før.

Gjennom godt samarbeid med andre aktører så jobbet også Finfo i 2023 mye med endringer av avgiftssystemene for bil, utforming av disse og hvilke konsekvenser dette får både på kort og lang sikt. For året 2023 ble det mye tilpasning til nye regler fra 2022, samt billån som en del av utlånsforskriften fra juli 2023. Framover forventer vi at det vil være nødvendig med høyt fokus på dette området.

For kortbaserte utlån og nedbetalingslån så vi totalt sett en liten økning på totale utlån 2023 i forhold til foregående år. Denne delen av markedet har vært gjenstand for detaljert regulering gjennom de senere år, og dette gjør at volum og utlån har hatt en nedgående trend i det store bildet. Dette ble også ytterligere forsterket av årene med pandemi. I tillegg har også innføring av gjeldsregister gitt mye bedre og oppdatert informasjon til kredittgivere. De totale utlånene for usikret kreditt økte med 0,6% for Finfo sine medlemmer i 2023, hvorav en økning på 3,4% for kortbaserte utlån og 1,6% for nedbetalingslån, mens det var en reduksjon på 22,7% for rammekreditt forbrukslån. Volumene derimot økte ganske kraftig, og for kort var den totale økningen på 27,9%. Dette henger naturligvis også sammen med at 2023 var det første fulle året uten restriksjoner som følge av pandemi siden 2019.

Totalt sett ble 2023 et år hvor mye nytt ble implementert fra et regulatorisk ståsted. Dette betød også en rekke operasjonelle utfordringer for finansieringsselskapene. Stort sett har dette blitt løst, men det er ingen tvil om at alle endringene vi har sett gjennom de

senere år binder opp mye ressurser i selskapene. Finfo jobber for forutsigbarhet og at både kortsiktige og langsiktige endringer henger sammen. Dette vil også være fokus framover naturlig nok. Når vi ser på ulike forslag som har vært lansert, sendt ut på høring og som ligger til ulike vurderinger flere steder, så ser det ikke ut til å ta slutt på ny regulering og tilpasninger med det første.

2023 ble dermed et nytt år med høy aktivitet både i forhold til regulatoriske endringer, operasjonalisering av disse, ulike høringer, kommunikasjon og møtevirksomhet fra foreningens side. Med gode samarbeid med ulike aktører, systematisk og konstruktivt arbeid så har det endelige resultatet blitt ganske bra. Dette har vi tenkt å fortsette med framover.

Fjoråret bød på mange utfordringer i makro, høy grad av usikkerhet innen mange deler av samfunnet vårt og en del utfordringer vi ikke har sett på en stund. Finfo sine medlemmer har taklet disse på en god måte og er godt rustet til å bidra som stabile leverandører av finansielle produkter og tjenester også framover. En veldig stor del av norske bedrifter og husholdninger er kunder av våre medlem-

mer, og vil også fortsette å være det framover. Våre medlemmer er viktige aktører i samfunnet, har en sterk posisjon og vil også ha det framover. Forhåpentligvis blir 2024 et år med litt mer stabilitet enn hva vi opplevde i 2023.

Finansieringsselskapenes Forening skal holde fram og utvikle sitt arbeid med å ivareta medlemmenes interesser og representere vår del av bransjen på en god måte. Vi skal formidle kunnskap og innsikt, ivareta og utvikle gode samarbeid, og vi skal kontinuerlig jobbe for gode og trygge rammebetingelser som hele samfunnet er tjent med. Vi vil takke for et godt samarbeid gjennom hele 2023 og ser framover til et spennende 2024.



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 2023

- Økte investeringer i næringslivet, men lavere takt enn foregående år
- Medlemmenes samlede utlån/leasing portefølje økte marginalt fra 2022
- Leasing hadde et forholdsvis sterkt år, mens det var større utfordringer på lån
- Bilmarkedet opplevde en markant tilbakegang fra toppårene 2021 og 2022, samt konsekvenser av differensiert mva på elbiler og vektavgift
- Noe tilbakegang i omsetning for factoring, men økning i totale utlån
- Omsetning på ulike kredittkort fikk en stor økning i forhold til 2022. Dette kan i stor grad tilskrives at fjoråret var helt uten pandemi-effekter
- Marginal vekst i usikret gjeld til forbrukere, fortsatt langt under nivåene for fem år siden



Tall i mrd kroner	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Medlemsselskapenes samlede utlån/leasingportefølje	345,3	389,8	413,3	386,9	399,5	441,1	446,6
Nye leasinginvesteringer totalt	61,7	64,7	68,5	60,3	68,1	70,7	77,4
Nye leasinginvesteringer personbiler	21,4	21,6	19,7	17,1	23,1	20,1	20,1
Nye investeringer - andre utlån (billån og øvrig utlån)	59,1	61,4	59,8	58,4	70,5	80,8	70,8
Factoringomsetning inkl bloc-factoring	223,3	255	260,3	264,2	278,2	324,6	295,2
Factoringutlån	15,9	20,5	20,2	20,6	22,6	25,4	26,2
Kredittkort, totalt omsetning (internasjonale og innenlandske)	160,4	187,7	194,6	154,8	161,2	206,1	237,5
Kortbaserte utlån og usikrede lånevolum	95,7	103	100,9	85,7	75,4	75,8	77,5

Kilde: Finansieringsselskapenes Forening

Virksomhetsområdene

Leasing:

- Sterk posisjon som finansieringsløsning for næringslivet, og fortsatt økning i 2023
- Leasing står for en stor av næringslivets investeringer i maskiner og transportmidler
- Industrielt utstyr, maskiner og transportmidler har en dominerende rolle som leasing objekter
- Tilfredsstillende inntjening og fortsatt lave tap

Bilfinansiering:

- Totalt var markedet i 2023 preget av tilbakegang fra toppårene 2021 og 2022
- Leasing finansiering var ganske stabilt i 2023 i forhold til fjoråret
- Stor nedgang i utlån til nye personbiler
- Medlemsselskapene fortsatt dominerende finansieringskilde i bilmarkedet og øker markedsposisjonen totalt sett

Factoring og fakturakjøp:

- Noe svakere omsetning på factoring, men generelt god etterspørsel etter produktene
- Fortsatt økning i totale utlån innen factoring produktene
- Økning i heldigitale løsninger for fakturakjøp for små bedrifter

Kreditt- og betalingskort:

- Omsetning økte i 2023, som var det første året siden 2019 uten innvirkning av pandemi
- Antall kort er veldig stabilt, mens omsetning økte ganske mye
- En svak økning i kortbaserte utlån

Forbrukslån:

- Utlån ganske stabilt og en svak økning fra 2022
- Rammekreditter på forbrukslån falt ganske kraftig også i 2023

Året i korte trekk

JAN	Finfo med hørings svar til foreslått konseptvalg for veibruksavgift og bompenger	JULI	Ny lov om låneformidling trer i kraft
FEB	Finfo med avklaringer av en rekke spørsmål ifm. innføring av mva på elbiler	AUG	Finfo med deltakelse på Arendalsuka Finfo med oppdatering av mønsteravtalen for factoring Møte med Justisdepartementet om usikret kreditt
MARS	Finfo med oppdatering av mønsteravtalen for RV-leasing av motorvogn i næring	SEP	Årlig nordisk bransjemøte gjennomført i Oslo
APRIL	Studietur til Nederland med deltakere fra 17 medlems-selskaper Finfo med hørings svar til foreslått utlikning av Finanstilsynets utgifter i 2023	OKT	CSI Leasing innmeldt som assosiert medlem i Finfo Deltakelse på årlig konferanse i Eurofinas og Leaseurope i Wien Styreleder i Finfo valgt inn som styremedlem i Leaseurope Adm. dir. i Finfo gjenvalgt som styremedlem Eurofinas Finfo med oppdatering av mønsteravtalen for privateleie
MAI	Årsmøte i Finfo gjennomført i Oslo, ny rekord i antall deltakere Finfo med hørings svar til forskrifter til ny lov om låneformidling Arbeidsgruppe for bærekraft etablert som fast utvalg Oppdatert strategi lansert	NOV	Deltakelse på juristmøter i Leaseurope og Eurofinas i Paris
JUNI	Adm. dir. i Finfo innvalgt som styremedlem i OFV Finfo med hørings svar til ny lov om Finanstilsynet Finfo med hørings svar til endringer i skatteloven § 6-41	DES	Oppdaterte regler for bransjesamarbeid vedtatt av styret

Kort om Finfo

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

Foreningens medlemmer dekker fra 65% til over 90% av utlånet på de respektive produktområder de representerer. Finfo hadde ved utgangen året 40 medlemmer – 15 norskeide foretak, 11 utenlandskeide og 13 filialer av utenlandske kredittinstitusjoner. Et selskap driver grenseover-

skridende virksomhet fra Sverige. I tillegg har foreningen et assosiert medlem.

Foreningen ivaretar medlemmenes interesser overfor myndighetene og er høringsinstans for lovforslag som berører selskapenes virksomhet. Arbeidet forankres i foreningens ulike utvalg der representanter for medlemmene deltar. Finfo driver også egen kursvirksomhet med fokus på opplæring i produkter og regelverk. Foreningen er medlem i de europeiske organisasjonene Eurofinas og Leaseurope samt EU Federation for the Factoring and Commercial Finance (EUF), og har en samarbeidsavtale med Finans Norge.

Utviklingen i medlemselskapene

Medlemselskapenes virksomhet 2023

Medlemselskapene fikk i 2023 totalt sett en økning i nysalgsvolumer, men det varierte mellom de ulike produktene. Bedriftsmarkedet hadde en økning gjennom året, mens det motsatte var tilfelle for privatmarkedet. Samlet utlån ble 446 milliarder kroner, noe som tilsvarte en økning på 1,2% totalt sett i forhold til foregående år.

Resultatutvikling

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

Leasing

Vekst i leasing generelt

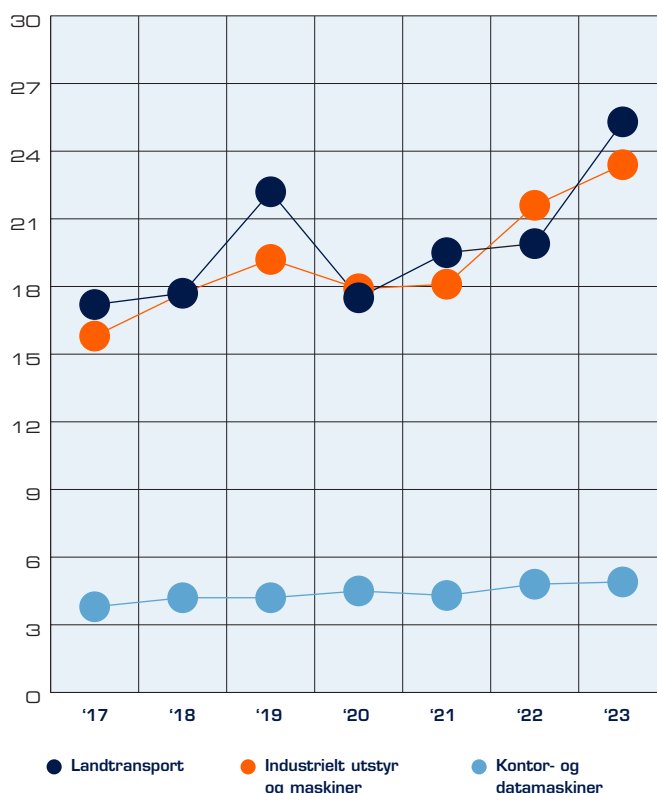
Leasingfinansiering av nye driftsmidler og biler endte på 77,4 mrd kroner, en økning på ca 9,5% sammenlignet med 2022 totalt sett. Leasing av biler var stabilt og tilnærmet likt med 2022 for året sett under ett, men det var nedgang i privatmarkedet og oppgang på bedriftssiden.

Leasing brukes bredt

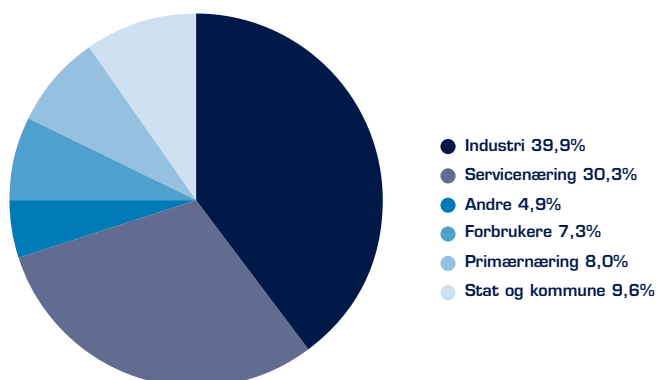
Innenfor leasing var det ganske store variasjoner på de ulike produktene og type næring. Den største oppgangen så vi innenfor industri og offentlig sektor, med henholdsvis 14% og 17% vekst. Innen primærnæringer og servicenæring var det en liten nedgang i volum med 11% og 6%, mens forbruket falt med ganske mye med 46%. Dette følger utvikling innenfor de ulike kategoriene som vi har sett gjennom de siste årene hvor det gjerne er noe variasjon innen ulike sektorer år for år.

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

Nye leasinginvesteringer Mrd. kroner



Nye leasinginvesteringer Fordelt etter næring



Bilfinansiering

Nedgang i salg av nye biler og eierskifter totalt

2022 var også et svært bra år for salg av nye personbiler i Norge. Faktisk så var vi til slutt bare 1% bak rekordåret 2021. Dette var sterkt hjulpet av 4. kvartal 2022 som var det beste kvartalet for registrering av nye biler i Norge noensinne. Bare i desember måned alene ble 22% av alle nybil-registreringene for året 2022 gjennomført. Årsaken til dette var innføring av differensiert merverdiavgift for elbiler og en ny vektavgift som ble innført fra og med 1. januar 2023.

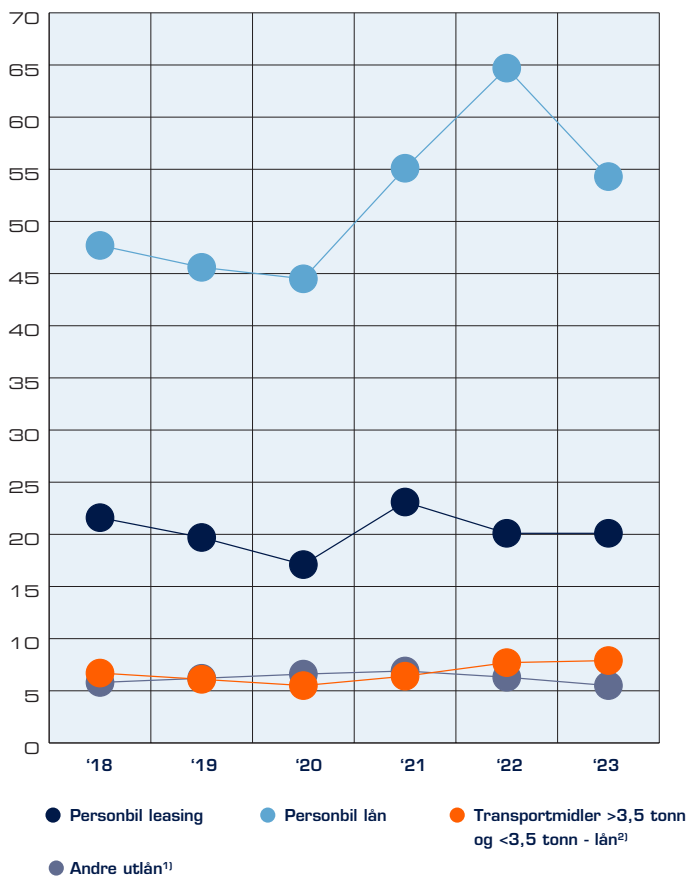
2023 ble mye mer et «normalår», eller litt bak det som har vært salg av nybil de senere årene. For året totalt sett ble det registrert 126 953 nye biler i Norge i følge data fra OFV. Dette tallet var lavt i forhold til foregående år, men må også ses litt i sammenheng med endringer i bilavgifter og dermed antall registreringer i desember 2022.

I følge OFV ble det også et høyt antall eierskifter totalt sett i Norge i 2023 med 506 983 eierskifter totalt. Dette var en nedgang på ca 1% i forhold til året før. Det er også verdt å merke seg at biler med nullutslipp igjen fortsatte økningen fra fjoråret. Den totale markedsandelen økte dermed til 82% for biler med nullutslipp i 2023.

Finfo sine medlemmer opprettholdt en sterk posisjon og økte total markedsandel både på nye og brukte biler noe. Gjennom lån og leasing finansierte Finfo sine medlemmer 70,5% av nye biler og 25,3% av brukte biler i Norge i 2023.

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

Bilmarked i endring

Bilmarkedet er fortsatt i endring. I 2021 hadde nullutslippsbilene en markedsandel på 64,5% mot 54,3% i 2020. I 2023 fortsatte denne utviklingen med full kraft og endte på 82% nullutslipp biler. Andre drivlinjer gikk tilbake, og rene fossildrevne personbiler har blitt ganske sjeldne. For hele 2023 så utgjorde disse ca 3,5% totalt sett. Endringene for bensin hybrid ble noe mindre tilbakegang enn for ren fossilt.

Bare de siste få årene har vi sett en rivende utvikling av biler som selges i det norske markedet. I tillegg til andel nullutslipp har vi også sett at bilene blir stadig større og kraftigere. Den norske bilparken var 2 876 318 biler totalt sett per utgangen av 2022, mens den per utgangen av 2023 faktisk var redusert til 2 849 553. Av dette var den totale andelen elektriske biler på 24,18%. Det blir interessant å følge denne utviklingen videre.

Endringer innenfor leasing av biler

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

For 2023 var det totale markedet for leasing veldig stabilt i forhold til foregående år. Generelt falt markedet i 2023 tilbake i forhold til både 2022 og 2021, så dette betyr at leasing relativt sett økte andelen.

Stor andel private billån

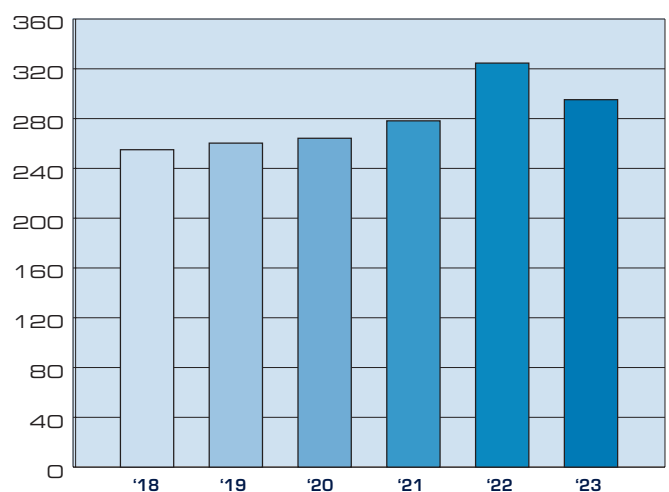
Både bedrifter og privatpersoner velger å lånefinansiere bilkjøp gjennom medlemsselskapene, og billånene sikres i stor grad gjennom salgspant. Totalt sett finansierte Finfo sine medlemmer over 70% av totalmarkedet for nybil i 2023. For året totalt sett falt omsetningen på lån med ca 16% fra rekordårene i forkant.

Factoring og fakturakjøp

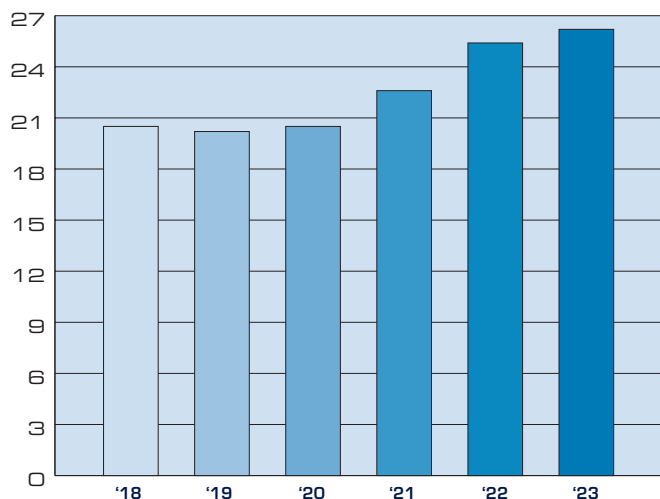
Reduksjon i omsetning og økning utlån

Omsetning på factoring ble litt over 295,2 mrd., en reduksjon på 9% fra året før. Totalt utlån ble 26,1 mrd., en økning med 3% fra fjoråret. Innenfor de ulike produktene var det noe større variasjoner, men det totale markedet var positivt for medlemmene.

Factoring omsetning Mrd. kroner



Factoring utlån Mrd. kroner



Innenfor mange bransjer

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

Factoring på web

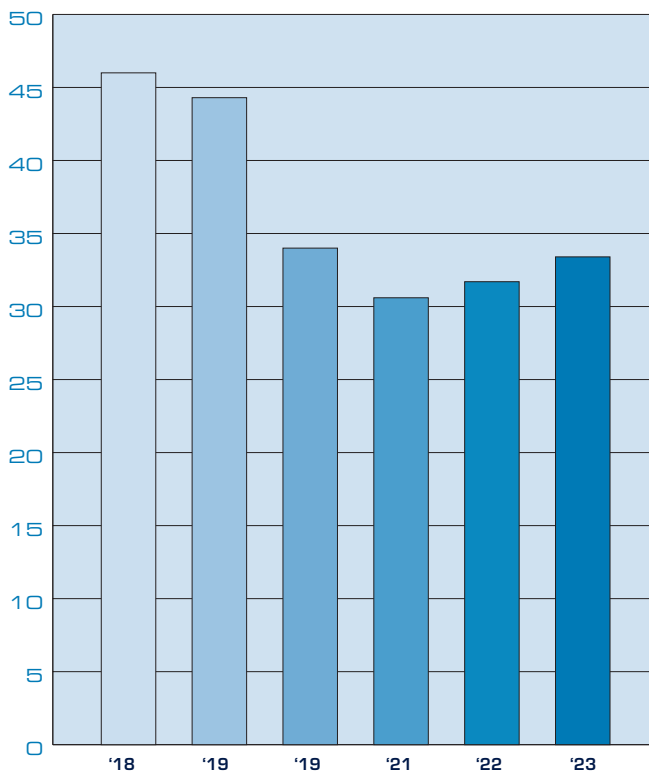
De nettbaserte løsningene som faktoringsselskapene tilbyr gir økt effektivitet. Det forventes at aktivt salgssarbeid og økende kunnskap om factoringproduktet kombinert med videre produktutvikling, vil øke etterspørselen ytterligere og bidra til fortsatt vekst i tiden som kommer.

Fakturakjøp

Fakturakjøp er et produktområde i vekst og som spesielt tilpasses små bedrifter. Medlemmene utvikler heldigitale løsninger som er integrert i bedriftenes ERP- eller faktureringsystemer. Volumet holdt seg på samme nivåer som 2022, og totale utlån økte fra fjoråret.

Kreditt- og faktureringskort

Utestående lånevolum (mrd. kr.)



Betalingskort

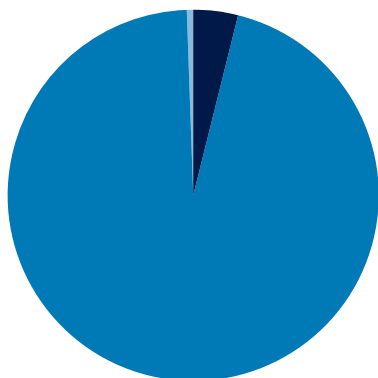
Utestående lånevolum for medlemmenes fakturerings- og kredittkort utgjorde 33,4 mrd. kroner i 2023. Dette er en liten økning på 3,4% fra året før. Omsetningen på kortene økte med hele 27% til 237 mrd., og denne økningen kan nok tilskrives at 2023 var det første året uten effekter fra pandemi siden 2019.

Kredittkort og faktureringskort

Foreningens medlemmer rapporterte ved utgangen av 2023 nesten 4,7 millioner internasjonale og nasjonale betalingskort i Norge. Dette er en liten nedgang fra 2022, og en opprettholdelse av foregående års trend. Kredittrammene på kortene teller med i beregning av lån.

Fordeling omsetning

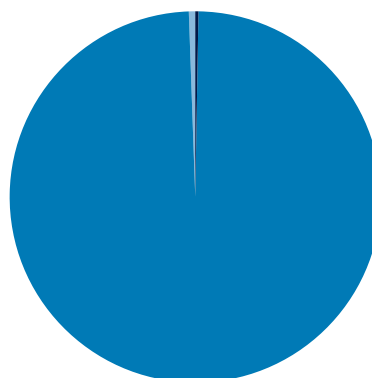
Varekjøp totalt 2023 (mill. kroner)



- Internasjonale faktureringskort 8 901
- Internasjonale kredittkort 204 044
- Nasjonale kredittkort 1 094

Fordeling omsetning

Kontantuttak totalt 2023 (mill. kroner)



- Internasjonale faktureringskort 97
- Internasjonale kredittkort 21 303
- Nasjonale kredittkort 118



hos gjeldsinformasjonsforetakene som startet opp i 2019. Det antas at noen kunder har ønsket å redusere kreditttrammene og derved har redusert antall kort.

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

Internasjonale faktureringskort, som oftest brukes i firmasammenheng, stod for 3,8% av den samlede omsetningen knyttet til internasjonale og nasjonale fakturerings- og kredittkort. Mange av de internasjonale betalingskortene i personmarkedet benyttes imidlertid også i vesentlig grad i jobberelaterte sammenhenger.

Omsetningen knyttet til nasjonale kredittkort hadde en økning på 77% i 2023 og har et svært beskjedent omsetningsvolum i forhold til internasjonale fakturerings- og kredittkort. Volumet på nasjonale kredittkort er mindre enn 1% av det totale omsetningen på kort og utgjør dermed en liten del.

Muligheter gjennom teknologi

Betalingsformidlingen i Norge og internasjonalt går i retning av økt bruk av kortbaserte eller elektroniske transaksjoner. Den teknologiske utviklingen gir også muligheter for produktutvikling og nye distribusjonskanaler for kortbaserte tjenester. Pandemien har også i stor grad redusert kontanter som betalingsmiddel. Dette ser man også i land utenfor Norge hvor dette har akselerert kraftig de siste årene.

Forbrukslån

Medlemmenes utlån (nedbetalingslån og rammekreditter uten sikkerhet) endte på 44,1 mrd. kroner for 2023. Dette er stabilt i forhold til fjoråret. Dette følger trend fra foregående år, og vi har sett disse endringene helt siden implementering av gjeldsregister i Norge. Det er spesielt rammekreditter som faller mest år for år.

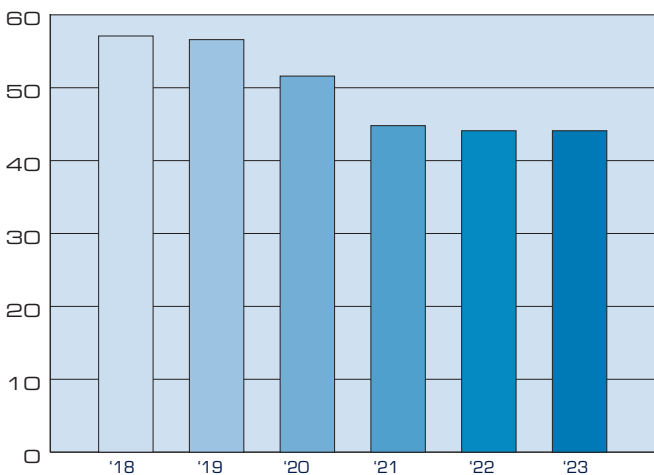
Gjeldsinformasjonstjenestene

Gjeldsinformasjonstjenestene kan vise til betydelig høyere tall på usikret kreditt, over 160 mrd. mot ca 75 mrd. for Finfos medlemmer, men gjeldsinformasjonstjenestene inkluderer her også lån sikret med 3. mannspant, kjøpte misligholdte fordringer og salgspantlån eldre enn 5 år.

Foreningen har gitt uttrykk for nødvendigheten av et generelt gjeldsregister som inkluderer flere typer gjeld for å sikre bedre kredittvurderinger også i årene som kommer. Finfo ga innspill til Barne- og Familiedepartementets evaluering av gjeldsinformasjonsloven i 2021. Det burde ha kommet på plass en utvidelse av register over gjeld som også inkluderer sikret gjeld i løpet av 2023, men dette ble igjen utsatt av uforståelige grunner. Dette vil definitivt påvirke og styrke kvaliteten på kreditt ytterligere når det forhåpentligvis kommer på plass i løpet av kort tid.

Usikrede lån

(ekskl. kortbaserte lån)



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

Fremtidsutsikter

2023 var nok et år preget av mye uro og flere kriser. På den positive siden så var dette det første fulle året uten pandemirestriksjoner siden 2019, men det var nok av andre bekymringer. Krig i Europa fortsatte og vi hadde en høy og vedvarende inflasjon, høye og varierende priser på energi og stigende renter gjennom hele 2023. Dette har krevd tilpasning og har vært krevende både for bedrifter og husholdninger. Til tross for dette bakteppet så har det gått veldig godt i norsk økonomi. På grunn av Norges unike situasjon innen energi, høye overskudd og posisjon som investor gjennom NBIM, så har Norge klart seg veldig bra. En viktig årsak til dette har vært lav arbeidsledighet og god utvikling for mange bedrifter. Arbeidsmarkedet er veldig stramt og det forventes en høy lønnsvekst i 2024, men også risiko for at inflasjon fortsetter å være noe høy samt at tidspunkt for mulige reduksjoner av styringsrente kan utsettes.

Det er fortsatt stor geopolitisk uro og mange ulike konflikter rundt i verden. Dette fører til store menneskelige lidelser, flyktninger og påvirkning av produksjon av ulike råvarer og andre kritiske komponenter. Her har vi sett ulike kjedereaksjoner som har vært veldig negative. Dette påvirker selvsagt også økonomier og investeringer. Det forventes derfor ytterligere påkjenninger framover i tid. For fjoråret gikk det egentlig noe bedre enn forventet, og det knyttet derfor mye spenning til hva som vil skje for 2024.

Anslag for norsk økonomi i 2023 er preget av mye usikkerhet og tilsvarende prognoser. Ifølge SSB forventes det en moderat økning i BNP på 1,1% for året, og en økning i privat og offentlig konsum på henholdsvis 0,6% og 2,1%. Arbeidsmarkedet er allerede veldig stramt og for 2024 forventes det kun en marginal økning av ledigheten til 4,1% i Norge. Samtidig forventes det et rekordhøyt lønnsoppgjør for 2024, og dette vil nok innebære at mange vil få over 5% lønnsøkning.

Det er knyttet stor usikkerhet til generell inflasjon og prisstigning på ulike varer. Dette blir ytterligere komplisert av en rekordsvak norsk krone og vår rolle som importør av mange varer. For 2024 forventes det fortsatt en høy inflasjon på 4%, men likevel noe lavere enn i 2023. Framover i tid forventes denne å avta, og forhåpentligvis er toppen passert. Priser på energi er også en del av dette bildet. Gjennom 2023 så vi fortsatte høye priser på energi og en høy variasjon. Dette ser ut til å ha blitt en ny normal. Til tross for statlige støtteordninger så har priser på energi vært en vedvarende bekymring for norske bedrifter og husholdninger. Prognoser for energi er sprikende og usikre framover i tid.

Stigende renter var også noe som preget markedet i 2023. Dette omslaget kom veldig raskt i 2022. Samtidig tar det tid for å fullt ut se effekten av høyere renter i realøkonomien. Foreløpige prognoser tilsier at vi har nådd en foreløpig topp med den siste justeringen av styringsrenten som ble gjennomført i desember 2023, men det er usikkerhet knyttet til dette. Det er mange faktorer som påvirker rentene, og historien har vist oss at det er veldig vanskelig å spå utviklingen framover i tid.

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



Generelt har markedet vært bra gjennom 2023 for Finfo sine medlemmer, og for 2024 er det til tross for sprikende og varierende prognoser, en betinget optimisme. Etterspørsel etter lån, leasing og factoring har vært bra og vi forventer også dette for 2024. Factoring drives mye av eksportnæringer og fokus på likviditet hos kundene. Dette vil sannsynligvis vedvare. Noen av de samme faktorene driver også leasing, og også her kan det gi utslag som øker etterspørsel noe. Motsatt kan dette påvirke etterspørsel etter lån med pantesikkerhet. For lån uten pant og kreditt- og faktureringskort er spørsmålet om det fallet vi har sett gjennom flere år fortsetter eller om det igjen blir vekst.

For bilbransjen har både 2021 og 2022 vært svært gode år med høye volumer på finansiering av nybil. Prognosene for 2023 ble nedjustert flere ganger, og for året totalt så vi en markant nedgang. Det er imidlertid viktig å ta med seg at vi kommer fra ekstraordinært gode år samt at det totale markedet over antall eierskifter og transaksjoner ikke svinger så mye. Totalt sett var det ca 1% færre eierskifter i 2023 i forhold til 2022. For 2024 forventer de fleste en ytterligere nedgang innen nybil, og et forholdsvis stabilt marked innenfor brukt.

Også i 2024 vil våre medlemmer bruke mye ressurser på å forberede seg på ny regulering. I løpet av 2022 fikk vi noen endringer i utlånsforskriften hvor også billån ble gjeldende fra sommer 2023, det ble innført delvis merverdiavgift og ny avgift på vekt og også en ny finansavtalelov. Samlet vil disse endringene gjøre seg gjeldende både for modeller for kreditt og nye kunder, men også større operasjonelle tilpasninger. I tillegg er det varslet flere endringer som ytterligere gjør at vi sannsynligvis vil se mer av dette.

Medlemmene av Finfo har gjennom lang tid vist at de tilpasser seg endringer i markedet, ny regulering og andre faktorer som påvirker ulike former for finansiering. Dette har sørget for god utvikling og vekst, og er et solid fundament for å levere gode resultater også i 2024 og framover i tid.

Leasing

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

Full pay out-leasing

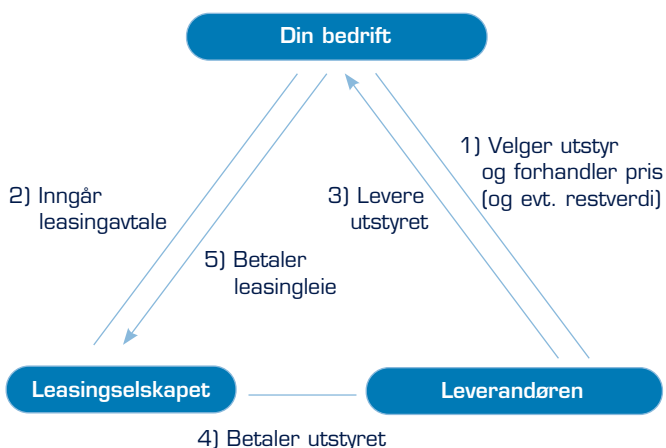
Dette er en leasingavtale hvor avtalt leie dekker hele kjøpesummen (med renter) over leieperioden.

Restverdileasing

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

Finansiell leasing

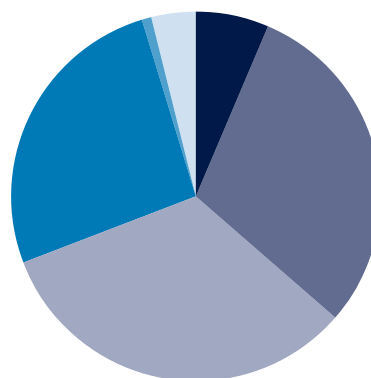
Finansiell leasing er en leieavtale som overfører til kunden det vesentligste av økonomisk risiko og kontroll knyttet til eiendelen. Avtalen kjennetegnes ved at leasingselskapet kontraktfester tilbakebetaling av hele det investerte beløpet. Ønsker kunden restverdi, må restverdien garanteres av leverandør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



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

Nye leasinginvesteringer

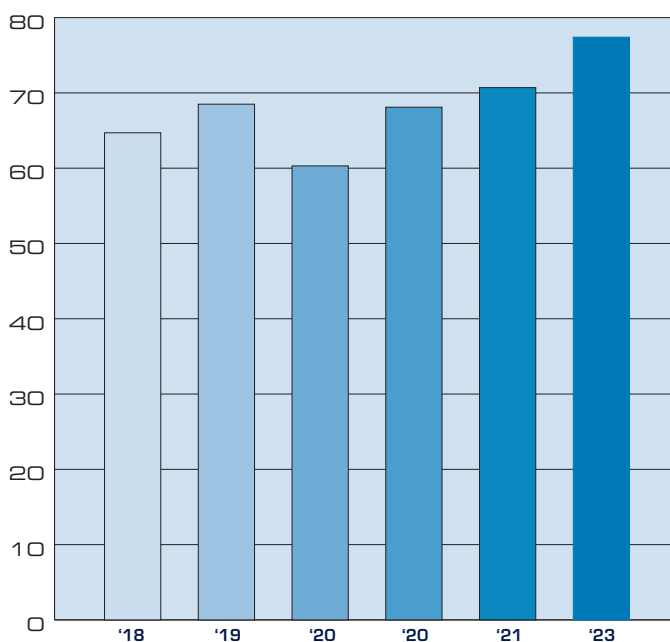
Fordelt etter objekttype



- Kontor/datamaskiner 6,4%
- Industrielt utstyr og maskiner 30,2%
- Landtransport 32,7%
- Personbiler 26,1%
- Skip, fly, tog 0,8%
- Bygninger/fast eiendom 0,1%
- Annet 3,7%

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 avlastar 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.

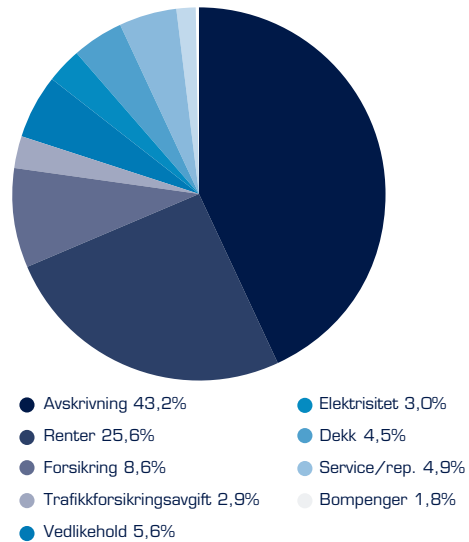
Leasingleien kan dermed beregnes slik at nedbetalingen følger bilens verdifall. Billeasing benyttes i stor grad av bedrifter når nye biler skal finansieres. Det er en enkel og oversiktlig finansieringsform.

Bedriften velger selv ut bilen og forhandler rabatter og restverdier med bilforhandleren. Leasingsselskapet kjøper inn bilen på vegne av kunden, og leaser (leier) den ut over et avtalt tidsrom. Billeasing sikrer bedriften full bruksrett til bilen, mens leasingsselskapet er den formelle eieren.

Bilkostnader (Tall for 2024)

Kilde: Opplysningskontoret for veitrafikken (OFV)

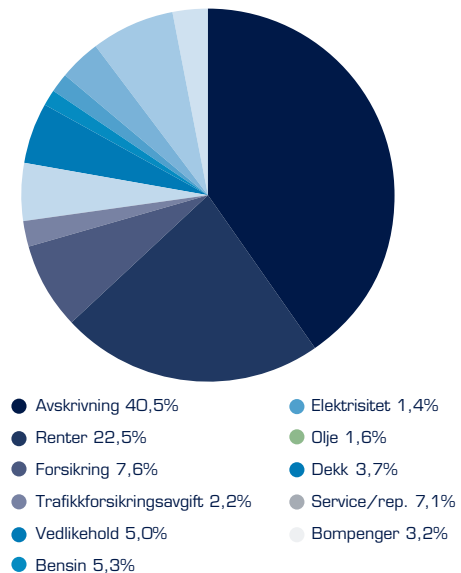
Eksempel: Elektrisk bil: Nybilpris kr. 515 000, 15 000 km/år
Årlig kostnad kr. 111 364



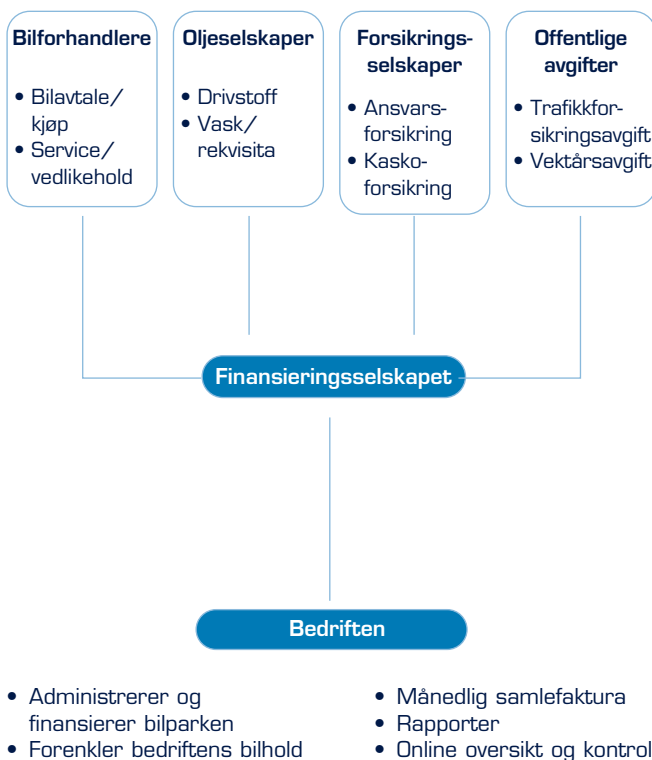
Bilkostnader (Tall for 2024)

Kilde: Opplysningskontoret for veitrafikken (OFV)

Eksempel: Ladbar hybrid: Nybilpris kr. 515 000, 15 000 km/år
Årlig kostnad kr. 123 842



Biladministrasjon i praksis





Privatleie

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

Biladministrasjon

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

Hvorfor biladministrasjon?

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

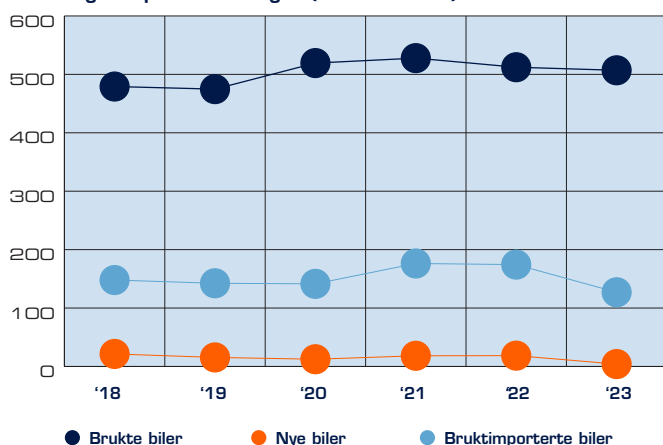
Hvorfor billeasing?

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

Fakta om bilfinansiering

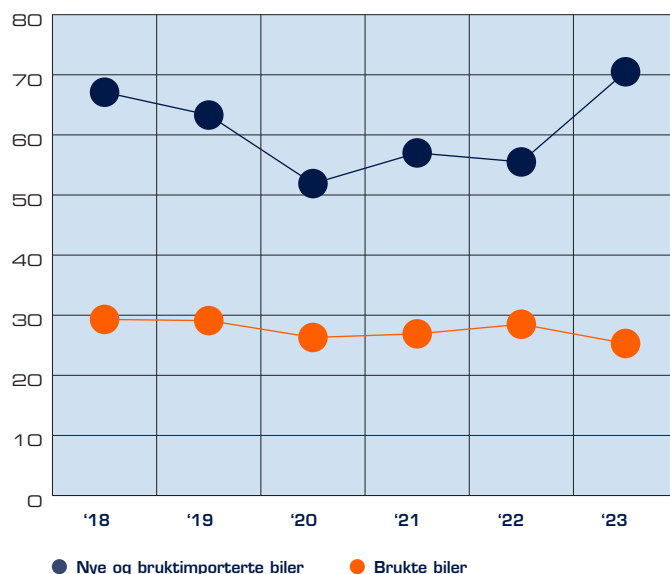
- Medlemselskapene finansierte 70,5% av nye biler og 26,5% av brukt og bruktimporterte biler i 2023
- Nesten 67 000 biler i det norske markedet administreres gjennom biladministrative løsninger i medlemselskapene

Utviklingen i personbilsalget (Antall i tusen)



Personbilsalget

Andel finansiert av medlemskapene (%)



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

Factoring

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

Frigjort kapital i takt med kredittsalget

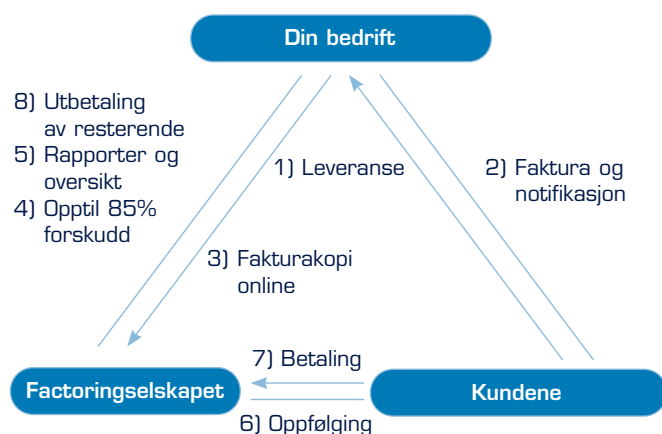
Driftsfinansieringen er viktig for enhver bedrift, og valg av riktig finansstrategi kan være avgjørende for bedriftens liv og utvikling over tid. Enten bedriften vokser eller konsoliderer, vil det være viktig å utnytte det likviditetspotensialet som ligger i omløpsaktiva og særlig kundefordringene. Gjennom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

Factoringsselskapet finansierer fordringsmassen i form av en fleksibel driftskreditt som kan trekkes på etter behov eller være en likviditetsreserve. Som sikkerhet for driftskreditten får factoringsselskapet overdratt/pantsatt kundefordringene, og inntil 85 prosent av fordringsmassen kan 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 kreditttiden går ned og at tapene reduseres gjennom factoringtjenesten.

Factoring i praksis

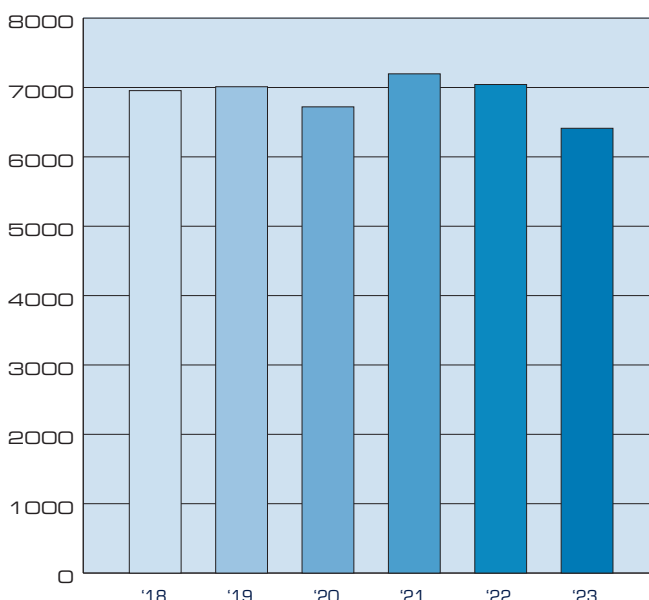


1. *Leveranse.* Din bedrift selger og leverer varene til kunden på vanlig måte.
2. *Faktura og notifikasjon.* Fakturaen påføres en notifikasjon som forteller at betaling med befriende virkning kun kan skje til factoringsselskapet.
3. *Fakturakopi online.* Fakturainformasjon sendes til factoringsselskapet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

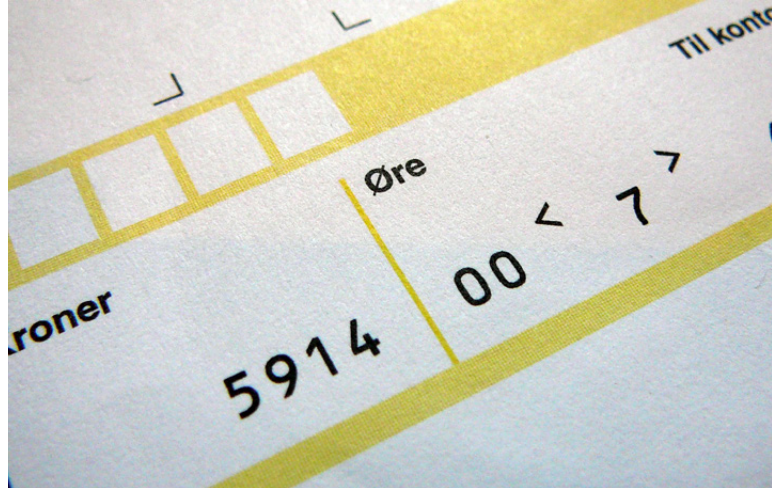
Behovet for fremmedfinansiering minker og den økonomiske hand-
lefrifheten gir muligheter til å utnytte blant annet kontrantrabatter fra
leverandører.

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

Godt Cash Management-verktøy

Cash-management er en integrert del av bedriftens kapitalstrategi.
Styring av forretningsbalansen og den kortsiktige delen av finansbalan-
sen krever gode informasjonssystemer, betalingssystemer og admi-
nistrative styringssystemer.

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



Hva er factoring?

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

Factoringsselskaper tilbyr følgende tjenestespekter:

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

Avtalen mellom factoringsselskap og klient tinglyses i
Løsøreregisteret.

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

Hvorfor factoring?

- Optimal utnyttelse av fordringspannet gir styrket likviditet og mulig-
het 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



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

Likvid kredittreserve

Kredittkortet gir kunden anledning til å belaste kortet inntil den kreditt-rammen 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 kunden 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. Det er utviklet omfattende elektroniske kontroll- og overvåkningsystemer som reduserer faren for svindel og andre kriminelle anslag. Brukersted og kortholder holdes skadesløs dersom de har opptrådt normalt aktsomt.

Enkelt og anvendelig

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

Internasjonalt kredittkort i praksis

- Kortbruker betaler fakturaen ved forfall eller velger å utsette betalingen mot å betale en rente på det beløpet man skylder

Kortbruker

- Kortbrukere har alltid kortet tilgjengelig: på jobb, reise og i fritid
- Millioner av brukersteder over hele verden
- Tilleggsgoder som reise og avbestillingsforsikring

- Kortselskapet utsteder internasjonalt betalings- og kredittkort
- Bevilget kredittramme aktiveres når kortet tas i bruk

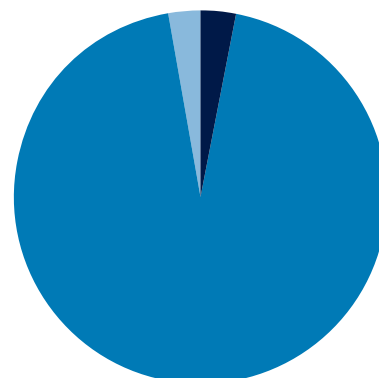
Betaler med kortet

- Månedlig faktura med oversikt over kjøpene i perioden
- Rentefri betalingsutsettelse fra kjøpstidspunktet frem til fakturaen forfaller

Kortselskapet

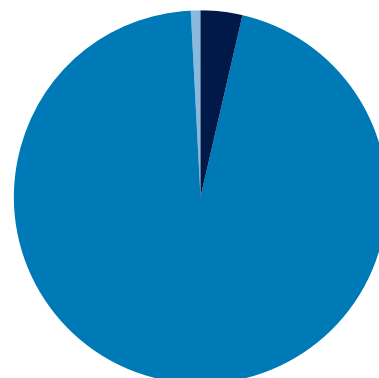
- Benytter kortet ved kjøp av vare/tjenester eller uttak av kontanter/valuta
- Bruken av kortet registreres hos kortselskapet

Fordeling antall kort 31.12.2023



- Internasjonale faktureringskort 3,2%
- Internasjonale kredittkort 92,5%
- Nasjonale kredittkort 2,5%

Fordeling omsetning 2023



- Internasjonale faktureringskort 3,8%
- Internasjonale kredittkort 95,5%
- Nasjonale kredittkort 0,7%

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

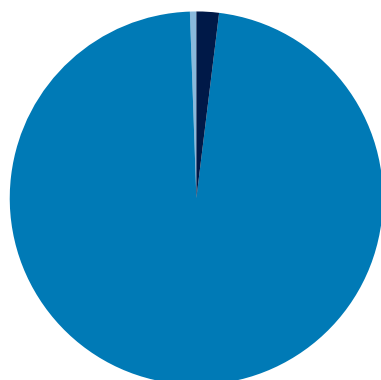
De internasjonale kredittkortene har mange av de samme egenskapene som internasjonale faktureringskort, men gir også mulighet til å utsette betalingen utover den rentefrie kredittiden. Dette gjør kortet svært fleksibelt og anvendelig.

Fakta

- 4,7 millioner internasjonale kreditt- og faktureringskort i Norge ustedt av Finfos medlemmer.
- Høyere bruk av kortene: 359 millioner transaksjoner i løpet av 2023.
- Antall transaksjoner per kort økte fra 64 til 76 i gjennomsnitt, økning på 18% i løpet av 2023.
- Gjennomsnitt beløp per transaksjon er stabilt.
- Omsetning per kort økte med 18% i forhold til 2022
- Økende netthandel innenlands og over landegrensene med internasjonale fakturerings- og kredittkort som dominerende betalingsmidler.
- Høyt fokus på kortsikkerhet – minimal risiko for kortholder ved ansvarlig bruk.



Antall transaksjoner (tusen)



- Internasjonale faktureringskort 2,2%
- Internasjonale kredittkort 97,3%
- Nasjonale kredittkort 0,5%

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 - 2023

Leasing og factoring

Fortsatt sparsom regulering av leasing og factoring i lovverket

Det har vært et stort regulatorisk tilfang på finansrettens område de siste årene. Likevel er det fortsatt sparsomt med lovregulering som retter seg spesifikt mot hhv. leasing og factoring.

Leiefinansiering (leasing) er kun nevnt ved et par anledninger i den nye finansavtaleloven som trådte i kraft 2023-01-01. I lovproposisjonen er det opplyst at det ikke er departementets intensjon at omtalen av leasing i loven innebærer noen endret regulering av leasing. Loven åpner for at Justis- og beredskapsdepartementet kan gi forskrifter om leasing, men så langt er denne forskriftshjemmelen ikke benyttet.

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 avgrenser sitt virkeområde mot bil-leasing til forbrukere, beskrevet på den måten vi kjenner dette produktet i Norge.

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

Når det gjelder factoring, følger det av den samme finansavtalelovens § 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. Strukturen i den nye loven er likevel annerledes, og dette har skapt noe uklarhet om hvorvidt unntaket for factoring har like stor rekkevidde som unntaket iht. den gamle loven.

Et annet forhold som har skapt noe uklarhet ift. factoring er at gammel og ny finansavtalelov har ulik definisjon av hva lovene regulerer. Mens den gamle finansavtaleloven gjaldt avtaler om finansielle tjenester med finansinstitusjoner, omhandler den nye loven finansavtaler i sin alminnelighet, og da i utgangspunktet uavhengig av hvem som er avtaleparter. Samtidig er den nye lovens begrepsapparat ikke tydelig i avgrensningen mellom hhv. kredittavtaler som omfattes av lovens virkeområde, og f.eks. regulære fakturakrav med en etterfølgende betalingsfrist, som presumptivt ikke omfattes av loven, til tross for at det foreligger et kredittelement når betalingsfristen ligger noe frem i tid. Gitt at factoringsselskapet utleder sin rett mot debitor cessus fra klienten, kan det være en regulatorisk risiko utover det som fulgte av gammel finansavtalelov, dersom kravet mot debitor cessus (i egenskap av forbruker) ikke er gyldig stiftet iht. den nye finansavtaleloven. Finfo har tatt opp behovet for en avklaring på dette punkt med departementet, både skriftlig i 2022 og muntlig ved inngangen til 2024, men uten at dette så langt har gitt noen regulatorisk avklaring.



Oppdatering av mønsteravtaler

På Medlemsnettet har Finfo publisert foreningens mønsteravtaler for de ulike typer leasing samt for factoring. Ved behov for større endringer av ordlyden i disse avtalene, har Finfo etablert og ledet arbeidsgrupper med spisskompetanse fra medlemmene. Arbeidsgruppens forslag er deretter lagt frem for de respektive fagutvalgene for godkjenning.

I 2023 er mønsteravtalene for bil-leasing med restverdi (både næring og privatleie) oppdatert med en språklig tydeliggjøring av at grunnlaget for en renteregulering er leieberegningssgrunnlaget fratrukket forfalte «avdrag». Denne tydeliggjøringen er kommet til bl.a. som følge av at Finansklagenemnda i 2023 har behandlet saker der kunder har misforstått hvordan en renteøkning på en leasingkontrakt slår ut i økt månedlig leie.

Videre er mønsteravtalen for factoring oppdatert på noen punkter. Foruten noe endret begrepsbruk, er tallfestingen av et maksimalt beløpsansvar for klienten tatt ut, under henvisning til at det bl.a. i forarbeidene til ny finansavtalelov er tydeliggjort at en kredittkunde som stiller pant eller annen sikkerhet i tilknytning til kredittavtalen som vedkommende er part i, ikke regnes som kausjonist. Hvis klientens garantistillelse for rett betaling fra skyldneren iht. den underliggende fordringen ikke anses som en kausjon, bortfaller også kravet til en øvre beløpsangivelse av dette garantiansvaret.

Forbrukerfinansiering

Forholdet til utlånsregulering

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

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

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

Gjeldende utlånsforskrift har varighet ut 2024

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

Etter en evaluering høsten 2022 ble utlånsforskriften utvidet (fra å omfatte usikret gjeld og lån med pant i bolig) til å omfatte all pantekretgjeld til forbrukere fra 2023. Finansforetakene fikk frist til 2023-07-01 med å tilpasse seg denne utvidelsen, som i praksis betyr

at også salgspantlån ble underlagt forskriftens krav til betjeningsevne og maksimal gjeldsgrad. I denne forbindelse har medlemmene etterlyst den lenge forespeilede utvidelsen av gjeldsregisteret til å omfatte pantekretgjeld, slik at det blir lettere å innhente en oversikt over låntakers samlede gjeldsforpliktelser. Til tross for at de aller fleste høringsinstansene bifalt en slik utvidelse da saken var på høring i 2022, er fortsatt saken til behandling i Barne- og familiedepartementet.

Utlånsforskriften har iht. sin ordlyd varighet ut 2024, og Finanstilsynet skal innen august i år gi Finansdepartementet råd om videre innretting av forskriften. Til tross for at Finanstilsynet selv har påpekt at denne reguleringen er inngripende, er det forventet at forskriften blir videreført for en ny periode, om enn med et justert materielt innhold.

EUs nye forbrukerkredittdirektiv vedtatt i 2023

Høsten 2023 ble EUs nye forbrukerkredittdirektiv vedtatt. Mye av reguleringen i dette direktivet viderefører gjeldende forbrukerkredittdirektiv 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 senhøsten 2023 en referansegruppe for å diskutere implementeringen av det nye forbrukerkredittdirektivet i norsk rett. Finfo inngår i referansegruppen.

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 prosess, 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 april 2024 er et eventuelt forslag om reklameforbud foreløpig ikke sendt på høring fra departementet.

Ny lov om låneformidling fra 2023-07-01

Kort om prosessen frem mot ny lov

En ny lov om låneformidling trådte i kraft 2023-07-01. Loven implementerer de offentligrettslige delene av EUs boliglånsdirektiv. I Norge gjelder loven for formidling av alle typer lån. Ettersom låneformidling i Norge er mest aktuelt for forbrukslån og salgspantlån, og i langt mindre grad for boliglån, får implementeringen av denne delen av EUs boliglånsdirektiv pussig nok størst betydning for andre typer lån enn nettopp boliglån.

Finansdepartementet sendte opprinnelig lovforslag på høring i 2019, og foreslo da en rekke omfattende og strenge krav til enhver aktør som drev låneformidling. I høringsrunden fikk Finfo, etter både skriftlige innspill og møter med Finansdepartementet, gjennomslag for at man måtte sondre mellom aktører som har låneformidling som fulltids virke, og aktører som formidler finansiering ifm. salg av virksomhetens egne produkter.

Loven ble vedtatt i desember 2022 med ikrafttredelse 2023-07-01. Våren 2023 ble forskrifter til loven sendt på høring. Også i denne høringsrunden fikk Finfo gjennomslag på flere viktige punkter; se mer om dette under overskriften [Høringsuttalelser avgitt i 2023](#) nedenfor. Forskriftene ble vedtatt tre dager før loven og forskriften trådte i kraft 2023-07-01. Presumptivt av denne grunn er det gitt frist til 2024-07-01 med å tilpasse seg deler av regelverket.

Krav til hhv. tillatelse og meldeplikt for å drive låneformidling

Loven gjelder ervervsmessig formidling av lån. Finanstilsynet har på sin hjemmeside beskrevet nærmere hva de legger i begrepet [ervervs-messig formidling](#). Begrepet [lån](#) er derimot ikke beskrevet inngående, heller ikke i loven eller i forarbeidene. Det er imidlertid på det rene at formidling av leasingfinansiering faller utenfor lovens virkeområde.

I grove trekk krever loven at [profesjonelle låneformidlere](#) må ha tillatelse fra Finanstilsynet for å formidle lån etter 2024-07-01. Når det

gjelder [aksessoriske låneformidlere](#) (formidling av lån i tilknytning til salg av egne produkter) kreves ikke tillatelse fra Finanstilsynet, men disse må sende melding til Finanstilsynet før virksomheten starter opp. Meldingen må deretter bekreftes av de(t) finansforetak det formidles lån på vegne av. I dialog med Finanstilsynet fikk Finfo høsten 2023 gjennomslag for at finansforetakene må kunne sende inn en samlet bekreftelse for sine eksisterende forhandlere, fremfor å måtte gå inn i et nytt digitalt skjema for hver eneste forhandler, slik Finanstilsynet hadde lagt opp til.

Opplæring - godtgjørelse - ny standard oppdragsavtale

Låneformidlingsforskriften stiller krav om at ansatte (hos aksessoriske låneformidlere) som formidler lån til forbrukere, skal ha gjennomført nødvendig opplæring godkjent av finansforetak det formidles lån for.

I den forbindelse har Finfo med basis i Bilutvalget utformet et felles opplæringsprogram for utrulling via Spama våren 2024. Tilsvarende vil det bli utformet et opplæringsprogram for ansatte hos aksessoriske låneformidlere som formidler usikret kreditt, og da med basis i Kort- og forbrukerfinansieringsutvalget.

Kravet til opplæring er én av flere bestemmelser som tar sikte på å styrke forbrukerens posisjon i en setting der dialogen om lån skjer med en annen aktør enn finansforetaket. I denne forbindelse er det verdt å merke seg at den nye loven ikke tillater låneformidlerne å gjøre omfanget av låneformidling til et parameter i godtgjørelsen av de ansatte. Dette er begrunnet i at godtgjørelsen ikke skal påvirke de ansattes evne til å handle i samsvar med kundens interesser.

I samarbeid med Finans Norge har Finfo ved inngangen til 2024 utformet en ny standard oppdragsavtale ment for relasjonen mellom finansforetak og aksessorisk låneformidler. Avtalen er tilgjengelig på Medlemsnett til Finfo. Avtalen vil bli supplert med et rundskriv som beskriver låneformidlingsregelverket nærmere.

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 2023 ble engangsavgiften på personbiler utlignet basert på kjøretøys vekt, utslipp av CO₂ og utslipp av NO_x; hvorav de to førstnevnte avgiftskomponentene er de klart største. De siste årene har statens inntekter fra engangsavgiften blitt kraftig redusert. Nedgangen skyldes primært den sterke økningen i omsetningen av elbiler som frem til utgangen av 2022 var helt fritatt fra engangsavgift. Fra og med 2023 må det for elbiler, i likhet med fossildrevne biler, betales vektavgift.

Merverdiavgiften på omsetning av nye personbiler er i utgangspunktet på 25% og beregnes ut fra bilens verdi før engangsavgift. Statens inntekter fra mva ved omsetning av nye personbiler har også blitt kraftig redusert de siste årene. Tilsvarende som for engangsavgiften skyldes dette i første rekke den sterke økningen i omsetningen av elbiler, som frem til utgangen av 2022 var helt fritatt for mva (0-sats). I 2023 utgjorde elbil-andelen hele 82,4% av det samlede nysalget av personbiler (opp fra 79,3% i 2022), og denne andelen er økende så langt i 2024.

Innføringen av mva på elbiler

Frem til utgangen av 2022 var registreringspliktige kjøretøy som bare bruker elektrisitet til fremdrift helt fritatt for merverdiavgift (0-sats) iht. daværende § 6-7 i mva-loven.

Fra 2023-01-01 ble mva-reguleringen endret og flyttet til lovens § 6-8. Etter en ny endring av denne bestemmelsen (med virkning fra 2024-01-01) 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. 500 000,-.

Videre følger det av 2. ledd at leasing av personkjøretøy med slik drivlinje, er fritatt for mva så lenge kostprisen er under kr. 500 000,-. 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. 500 000,- skal det beregnes 25% mva for den delen av prisen som overstiger kr. 500 000,-. Ved leasing av elbiler med kostpris over kr. 500 000,- skal det beregnes 25% mva av «leien multiplisert med kostpris som overstiger kr. 500 000,- dividert med kostpris».

Gjeldende fritak for omsetning av elbiler (for den delen av prisen som ikke overstiger kr. 500 000,-) er betinget av en klarering med EUs konkurransemyndighet ESA. Gjeldende klarering har varighet ut 2024. Dette betyr at en videreføring av gjeldende favorisering av elbiler i mva-regelverket fra 2025-01-01 er betinget av en ny klarering fra ESA.

Forslag om endrede mva-regler ved leasing av personkjøretøy

Høsten 2023 ble det sendt på høring et forslag om å endre reglene for tilbakeføring av mva ved leasing av personkjøretøy, med virkning allerede fra 2024-07-01. Det ble foreslått å øke minste leietid (for å unngå krav om tilbakeføring av mva ved omdisponering av kjøretøyet) fra 48 måneder til 8 år. Videre ble tilbakeføringsbeløpet foreslått knyttet opp til en andel av faktisk restverdi på omdisponeringstidspunktet. Forslaget var utledet bl.a. av et tidligere anført ønske fra Elbilforeningen om å øke elbilandelen blant leasede biler, og skissert formål er å gjøre tilbakeføringsreglene mer «nøytrale».

Det er likevel på det rene at lovforslaget vil gjøre leasing som finansieringsform mindre attraktivt for alle drivlinjer, også for alle elbiler, straks det innføres mva på disse på lik linje med fossildrevne biler. Finfo imøtegikk derfor forslaget i høringsuttalelse av 2024-01-30. Pr. medio april er det ikke avklart om forslaget blir forkastet eller gjennomført, eventuelt gjennomført med en senere ikrafttredelse enn 2024-07-01.



Rettsavgjørelser av særlig relevans for medlemmene

På Medlemsnettet publiserer Finfo sirkulærer med omtale av rettsavgjørelser som antas å ha relevans for medlemmene. Nedenfor er tatt inn en kortversjon av utvalgte sentrale avgjørelser fra 2023.

Renteregulering på salgspantlån

iht. gammel finansavtalelov, sirk. 44/2023

Lagmannsretten tok stilling til om banken brøt låneavtalen da den ikke satte renten på et lån med særlig gunstig kampanjerente ned i takt med Norges Banks styringsrente våren 2020, etter at den hadde satt renten på det samme lånet opp i takt med styringsrenten tre ganger i 2019.

Lagmannsretten slo først fast at domstolene har anledning til å overprøve bankens forretningsmessige skjønn. Lagmannsretten påpekte deretter at banken ikke hadde sannsynliggjort at hensynet til bankens inntjeningssevne på sikt gjorde seg sterkere gjeldende for denne kundens lån enn for andre kunders lån (kunder uten subsidiert rente) som hadde fått sine lånerenter satt ned. Retten tilbakeviste også bankens øvrige argumenter, før den konkluderte med at banken hadde brutt låneavtalen ved ikke å sette lånerenten ned igjen i takt med styringsrenten i 2020.



Ansvar ved kundens salg av leaset

gjenstand før utkjøp var avtalt, sirk. 60/2023

Lagmannsretten tok stilling til spørsmålet om ansvar for det tap som oppsto da to nøkkelpersoner i et AS solgte en (av AS'et) leaset gravemaskin før denne var kjøpt ut fra leasingselskapet. Begge nøkkelpersonene ble dømt til å betale erstatning. Lagmannsretten la til grunn at det er omsetningsverdien som skal erstattes (og ikke den tilbudte utkjøpsprisen som ikke ble benyttet).

Bankens aktsomhetsplikt ifm. kunders pengespill, sirk. 70/2023

Lagmannsretten behandlet spørsmålet om banken hadde et ansvar for at selger av en eiendom brukte opp mottatt salgssum på spill i stedet for å innfri heftelse på den solgte eiendommen. Lagmannsretten viste til at bankene plikter å stanse transaksjoner bl.a. til og fra mottakere med brukerstedskode for pengespill, til mottakere som Lotteritilsynet har fattet forbudsvedtak mot eller til kontonummer eller selskap som fremgår av Lotteritilsynets liste. Lagmannsretten sa likevel eksplisitt at bankene ikke har en selvstendig plikt til å overvåke enkelttransaksjoner på kundens konto eller foreta andre undersøkelser, med mindre det foreligger opplysninger eller konkrete forhold som tilsier at det formidles betaling til pengespill som ikke har norsk tillatelse. Lagmannsretten kom deretter til at banken ikke hadde brutt sine overvåkings- og rådgivningsplikter etter hvitvaskingsloven og finansavtaleloven.

Overdragelse av krav på leasingleie

– forholdet til avtalen for øvrig, sirk. 71/2023

Lagmannsretten slo fast at overdragelse av et krav på skyldig leasingleie ikke gir erververen rettigheter iht. den leasingavtalen som fordringen springer ut av; og det selv om det var avtalt at erververen skulle overta leasingselskapets kreditorposisjon. Lagmannsretten mente konstruksjonen måtte forstås som at avtalen var begrenset til å gjelde transport av pengekravet, og ikke noe mer.

Bruk av finansavtaleloven § 2-7 når brukersted

og leverandør er to ulike aktører, sirk. 85/2023

Finansklagenemnda slo fast at forbrukerens innsigelser overfor kreditttakeren iht. finansavtaleloven § 2-7, i en situasjon der det er betalt med kredittkort og varen eller tjenesten ikke leveres, er betinget av at leveringsforpliktelsen ligger på brukerstedet for kredittkortet. I dette tilfellet lå leveringsforpliktelsen iht. kjøpsavtalen på en annen aktør enn brukerstedet, og så lenger brukerstedet har oppfylt sin del av avtalen, kan ikke § 2-7 anvendes overfor kreditttakeren.

Vidtrekkende tilgang til avdødes

kontoutskrift ifm. arvetvist, sirk. 88/2023

Lagmannsretten tok stilling til spørsmålet om bankens taushetsplikt innebærer at bevis må avgrenses til spesifiserte enkelttransaksjoner eller om månedlige (fullstendige) kontoutskrifter kan kreves fremlagt. Lagmannsretten kom til at banken var pliktig å utlevere avdødes kontoutskrifter for en periode på 10 år, og uten krav til sladding av transaksjoner som var arvetvisten uvedkommende. Lagmannsretten mente i denne forbindelse at relevanskravet i tvisteloven § 21-7 ikke går så langt at det kun er enkelttransaksjonene i en kontoutskrift som utgjør det relevante beviset for kravet, slik banken hadde argumentert for.

Finansklagenemnda – aktuelle tema til behandling i 2023

Finansklagenemnda er et utenrettslig tvisteløsningsorgan opprettet ved avtale mellom Forbrukerrådet, Finans Norge, Næringslivets Hovedorganisasjon, Finansieringsselskaperens 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 finansnæringsen og én av Forbrukerrådet.

I 2023 deltok Finfo i avgjørelsen av 25 saker i Finansklagenemnda Bank. Tvistene dekker et vidt spekter av tema. I 2023 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.
- Uenighet om hvilken rente som er avtalt mellom partene på lån formidlet av bilforhandler.
- Krav om lemping av låneforpliktelser begrunnet i at lånet skulle vært frarådet.

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 Medlemsnett.

For medlemmene er det en utfordring at Finansklagenemnda avkrever dem et gebyr for behandling av den enkelte sak (også der finansforetaket vinner frem), som ofte er høyere enn det omtvistede beløpet.



Dette betyr at det i den enkelte sak kan være mer lønnsomt for finansforetaket å gi etter for et presumptivt uberettiget krav fremfor å la saken gå til behandling i Finansklagenemnda.

Finansklagenemnda påbegynte i 2023 arbeidet med en ny finansieringsmodell, der intensjonen bl.a. er å gå bort fra gebyr pr. sak, slik at fokus fjernes fra dette gebyrets størrelse vs. størrelsen på det omtvistede beløpet. Den nye finansieringsmodellen er forventet vedtatt i løpet av 2024.

Høringsuttalelser avgitt i 2023

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 32 saker på høring i 2023 og skrev høringsuttalelse i følgende 5 saker:

- **Skatteetaten – Konseptvalg for et nytt system for veibruksavgift og bompenger**

Finfo anførte at man ved utviklingen av et nytt system for bilavgifter bør etterstrebe enkelthet, langsiktighet og forutsigbarhet. Finfo viste videre til at både personvern og etikk tilsier at man velger en mindre ressurskrevende og inngripende løsning enn den skisserte modellen for veipricing, som innebærer at man i bilavgiftsøymet utstyres alle biler med en «om bord-enhet» som til enhver tid registrerer når og hvor kjøretøyet har vært i bruk. Videre påpekte Finfo at endringer i bilavgiftene må hensynta at leasing er en mva-pliktig tjeneste, noe som tilsier at bruksavgifter i størst mulig utstrekning belastes brukeren direkte (og ikke eieren). Hvis dette ikke gjøres, og avgifter for bruk av vei utfaktureres eieren av en leasingbil, må viderefaktureringen av dette beløpet mot leasingkunden fritas for mva for å unngå avgiftskumulering. Opplysningsrådet for veitrafikken fremførte samme argumentasjon i sin uttalelse ved å vise til Finfos høringsuttalelse.

Myndighetene har enn så lenge ikke besluttet å erstatte gjeldende modell for bilavgifter med et nytt system basert på veibruksavgift og bompenger.

- **Finanstilsynet – Forslag til utlikning av Finanstilsynets utgifter i 2023**

I denne årvisse hørings-saken påpekte Finfo, som flere ganger tidligere, at finansieringsmodellen innebærer at medlemmene må bekoste regelverksutvikling som utføres av Finanstilsynet, men som er naturlig hjemmehørende i et departement, og da med finansiering over offentlige budsjetter. Videre påpekte Finfo at finansieringsmodellen bringer Finanstilsynet inn i en uheldig dobbeltrolle som hhv. reguleringsmyndighet og tilsynsmyndighet.

Denne saken har tradisjonelt høringsfrist kun få virkedager før Finanstilsynet (på forhånd) har skissert at de vil sende ut krav om tilsynsavgift. Ifm. utsendelsen av kravene om tilsynsavgift skrev Finanstilsynet at hørings-svarene ikke var av en slik art at de ga grunnlag for å endre utlikningen.

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

Finfo påpekte at alminnelig rettskildelære tilsier at låneformidlingsforskriften (slik det var foreslått) ikke kan gjøre deler av finansavtaleloven gjeldende for aksessoriske låneformidlere når finansavtaleloven, iht. egen ordlyd, har unntatt loven for aksessoriske låneformidlere. Videre påpekte Finfo bl.a. at det store antallet aksessoriske låneformidlere tilsier at det etableres enkle, digitale løsninger for finansforetak som må bekrefte overfor Finanstilsynet at deres forhandlere faktisk formidler lån på deres vegne.

Finfos anførsler ble i stor grad etterkommet. I endelig forskrift ble ordlyden endret, og i pressemelding fra Finansdepartementet 2023-06-28 ble det slått fast at «Aksessorisk formidling av lån til

forbrukere vil imidlertid fortsatt ikke være omfattet av finansavtaleloven.» Videre har Finanstilsynet, i dialog med Finfo ved inngangen til 2024, bekreftet at de vil legge til rette for at det enkelte finansforetak kan sende inn en samlert, digital bekreftelse på deres relasjon til alle deres eksisterende aksessoriske låneformidlere.

- **Finansdepartementet – Ny lov om Finanstilsynet**

Finfo benyttet anledningen til å utdype de uheldige utslagene av dagens arbeidsdeling mellom Finansdepartementet og Finanstilsynet. Sammenholdt med finansieringsmodellen, som innebærer at tilsynets utgifter i sin helhet dekkes av foretak som er under tilsyn, kan departementet legge departementale oppgaver som f.eks. regelverksutvikling til Finanstilsynet uten å belaste offentlige budsjetter. Finfo påpekte at et tilsynsorgan ikke bør forestå utformingen av det regelverket organet selv skal føre tilsyn med. Videre viste Finfo til at Finanstilsynet ved flere anledninger har gitt regulering uten tilstrekkelig hjemmel i lovetekst, noe som skaper usikkerhet om hvorvidt finansforetakene er pliktige å etterkomme denne reguleringen, noe som igjen øker risikoen for at konkurransen i markedet ikke skjer på like vilkår. Sammenfattet anbefalte Finfo at Finanstilsynets kjernevirksomhet, dvs. kontroll med foretak som er under tilsyn, bør gis en klarere regulatorisk forankring og prioritering i den nye loven. Samtidig bør det regulatorisk slås fast at regelverksutvikling, enten dette gjelder forslag til nye materielle regler eller det å gi suppleringer til eksisterende regulering, løftes ut av Finanstilsynet og legges til Finansdepartementet.

Endelig lovforslag ble sendt Stortinget primo april 2024, uten at Finfos anførsler var hensyntatt.

- **Finansdepartementet – Forslag til endringer i skatteloven § 6-41 mv.**

Finfo imøtegikk forslaget om at det ved anvendelse av rentebegrensningsregelen i § 6-41 skal beregnes et renteelement av kostnader ved finansielle leieavtaler som må balanseføres etter NRS 14 Leieavtaler, og at renteelementet i kostnader ved leieavtalen skal være den rente som føres i foretakets avlagte regnskap, gitt at beregningen av denne renten er i tråd med NRS 14. Iht. forslaget vil rentebegrepet i rentebegrensningsreglene utvides til å omfatte kostnader ved finansielle leasingavtaler, og dette er begrunnet i at dette er leieavtaler som i realiteten kan sammenlignes med lånefinansiering. Finfo påpekte flere uriktigheter og misforståelser i de premisser som ligger til grunn for forslaget, og at det for øvrig ikke synes rasjonelt å gjennomføre så omfattende regulering for noe som er forventet å øke statens proveny med kr. 30 millioner årlig. Videre påviste Finfo at forslaget, dersom det blir materialisert, hverken vil få særlige konsekvenser for leieselskapene eller gi de effekter departementet ser for seg; og at forslaget derfor ikke bør fremmes for Stortinget i sin nåværende form.

Utsagn i statsbudsjettet for 2024 tyder på at Finansdepartementet har lyttet til Finfo, og forslaget ble uansett ikke fremmet med virkning for 2024. I statsbudsjettet står det: «Departementet mener imidlertid at flere velbegrunnede høringsinnspill taler for å vurdere alternative løsninger nærmere. Departementet vil derfor arbeide videre med et forslag om beregning av renteelement ved leasing, og fremmer ikke et slikt forslag med virkning for 2024.»

Alle Finfos høringsuttalelser publiseres fortløpende på Medlemsnett under fanen Høringsuttalelser.

Finansieringsselskapenes Forening i 2023

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 5-9 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 Medlemsnettet kort tid etter at møtene er gjennomført. Alle møter gjennomføres iht. Finfos regler for bransjesamarbeid, som skal sikre at diskusjonene i møtene ikke utfordrer 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 Medlemsnettet i form av sirkulærer, og er i tillegg søkbare ut fra nøkkelord.

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

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

I 2023 har Finfo:

- Gjennomført 32 møter i fagutvalgene
- Publisert 101 sirkulærer
- Avgitt 5 høringsuttalelser
- Gjennomført 6 kurs for medlemmene

Finansskolen - 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 2023 ble det gjennomført 6 kurs, hvorav 1 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 fulltregnet.

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



Rettslige rammebetingelser for finansieringsvirksomhet

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

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

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

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

Offentligrettslig regulering

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

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

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

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

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

Finansieringsvirksomhet kan bare drives av banker, kredittforetak og finansieringsforetak som har tillatelse (konsesjon fra Finanstilsynet). Videre kan finansieringsvirksomhet også drives av utenlandske kredittinstitusjoner som iht. finansforetaksloven har adgang til å drive slik virksomhet i Norge. Finansieringsforetakene står under tilsyn av



Finanstilsynet, og har rapporteringsplikt til samme organ. Videre må de oppfylle nærmere bestemte kapitalkrav.

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

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

Et finansieringsforetak kan også gis tillatelse til å drive virksomhet som e-pengeforetak eller som betalingsforetak, med mindre hensynet til foretakets risikostyring og soliditet eller andre tilsynsmessige hensyn tilsier at slik virksomhet bør drives i eget foretak. Et særtrekk ved finansieringsforetak er at de, i motsetning til banker, ikke kan ta imot tilbakebetalingspliktige midler fra allmennheten; dette følger av finansforetaksloven § 2-9, 3. ledd.

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

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

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

Lov om merverdiavgift av 2009-06-19 med tilhørende forskrifter har stor betydning for mange av foreningens medlemmer, da leasing og deler av factoringvirksomheten er mva-pliktige tjenester. For leasing har dette lenge vært tilfelle ettersom leasing i avgiftssammenheng er å anse som en avgiftspliktig utleietjeneste. For factoring oppsto avgiftsplikten da de administrative delene av tjenesten ble gjort avgiftspliktige gjennom den generelle merverdiavgiftsreformen 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 en slik avtale. Lovens kapittel om kredittavtaler gjelder ikke for leasing eller factoring, men åpner i § 5-23 for at det kan gis nærmere regler om leasing i forskrifts form. Hvis det gis slike forskrifter vil de uansett måtte begrenses til finansiell leasing, da det følger av lovproposisjonen at lovens virkeområde mht. leasing er avgrenset til finansiell leasing, og derved ikke restverdi-leasing.

Til loven er det gitt en egen forskrift om finansavtaler av 2022-09-19 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 ifm. brudd på hhv. frarådingsplikten i gammel finansavtalelov og avslagsplikten i ny finansavtalelov), 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 utlånsforskriften (som ikke er hjemlet i forskriftens fleksibilitetskvote) er en indikasjon på at den lovpålagte kredittvurderingen iht. finansavtaleloven ikke har vært tilfredsstillende.

Statistikk

TABELL FOR ULIKE UTLÅNSTYPER I MILL. KRONER OG PST. AV BRUTTO UTLÅN PR. 31.12.23

for medlemmer i Finfo

	Leasing		Factoring		Kredittkort		Billån/øvrige utlån		I alt	
	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%	Mill. kr.	%
2014	100 942	42%	7 390	3%	36 455	16%	91 922	39%	238 417	100%
2015	110 771	42%	10 792	4%	36 175	15%	103 294	39%	263 792	100%
2016	118 984	41%	12 806	4%	37 934	14%	117 512	41%	289 873	100%
2017	133 053	41%	15 929	5%	39 644	12%	138 258	42%	326 883	100%
2018	148 928	38%	20 515	5%	45 980	12%	174 415	45%	389 838	100%
2019	161 352	39%	20 169	5%	44 305	11%	197 503	45%	413 329	100%
2020	159 359	41%	20 559	5%	34 049	9%	172 912	45%	386 879	100%
2021	168 665	42%	22 686	6%	30 637	8%	177 594	44%	399 445	100%
2022	183 642	42%	25 403	6%	31 672	7%	200 379	45%	441 096	100%
2023	188 484	42%	26 151	6%	33 413	8%	198 509	44%	446 557	100%

Foreningens organisering

Styret

Leder:	Stefan Davidsson	DNB – avd. DNB Finans
Nestleder:	Sjur Loen Trond Brakken Oddbjørn Berentsen Jack Iversen Andreas Eieland	Nordea Finans Norge AS Santander Consumer Bank AS Lea Bank AS Brage Finans AS 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

Valgkomiteen

Leder:	Kenneth Sloth Rune Surland Olav Hasund	DNB – avd DNB Finans Sparebank 1 Finans Østlandet AS 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 2024

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	Brynsengveien 10, 0667 Oslo	https://www.ayvens.com/nb-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 – divisjon DNB Finans	Postboks 1600 Sentrum, 0021 OSLO	www.dnb.no
Drivalia Lease Norge AS	Postboks 64, 1368 Stabekk	www.aldautomotive.no
Eika Kredittdbank AS	Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo	www.eika.no
Ekspress Bank NUF - BNP Paribas Personal Finance	Postboks 1189 Sentrum, 0107 Oslo	www.ekspressbank.no
EnterCard Norge, filial av EnterCard Group AB	Postboks 6783 St. Olavs plass, 0130 Oslo	www.entercard.no
Factoring Finans AS	Søndre gate 16, 7011 Trondheim	www.factoringfinans.no
Handelsbanken NUF	Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo	www.handelsbanken.no
Ikano Bank AB (publ), Norway branch	Lensmannsliå 4 1386 Asker	www.ikanobank.no
Instabank ASA	Drammensveien 177, 0277 Oslo	www.instabank.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 Equipment AS	Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo	www.nordeafinance.no
Nordea Finans Norge AS	Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo	www.nordeafinans.no
NorgesGruppen Finans AS	Postboks 300 Skøyen, 0213 Oslo	www.norgesgruppenfinans.no
Resurs Bank AB NUF	Postboks 979 Sentrum, 0104 Oslo	www.resursbank.no
Santander Consumer Bank AS	Postboks 177, 1325 Lysaker	www.santander.no
Scania Finans AB – Filial Norge	Postboks 250 Leirdal, 1011 Oslo	www.scania.no
SEB Kort Bank AB, Oslofilialen	Postboks 1373 Vika, 0114 Oslo	www.seb.no
Siemens Financial Services AB NUF	Postboks 1 Alnabru, 0613 Oslo	www.siemens.no/finance
SpareBank 1 Factoring AS	Postboks 1347 Sentrum, 6001 Ålesund	www.factoring.no
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	Postboks 4797 Sluppen, 7467 Trondheim	www.sb1finans.no
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	Postboks 6801 Langnes, 9298 Tromsø	www.snnfinans.no
SpareBank 1 Finans Østlandet AS	Postboks 223, 2302 Hamar	www.sb1fo.no
Sparebank 1 Kreditt AS	Postboks 4794, 7467 Trondheim	www.sparebank1.no
SpareBank 1 SR-Bank ASA	Postboks 114, 4065 Stavanger	www.sparebank1.no/sr-bank
Svea Bank AB, Filial i Norge	Postboks 2220 Sentrum, 7412 Trondheim	www.sveafinans.no
TF Bank Norge	Postboks 956 Sentrum, 5808 Bergen	www.bbf.no/
Toyota Kredittdbank 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