

Grette

Personopplysninger ved finansiering og kjøp av gjeld

29.08.18

Karl Rosén



DN Dagens Næringsliv Årets avis på nett og papir! Oslo Børs: 09-42 Indeks: 914,40 +0,

DN FINTECH Konferansen om digitalisering inn



Finanstilsynets sjef Morten Baltzersen vil følge opp banker som ikke følger det nye regelverket om forbrukslån.
Foto: Skjalg Bøhmer Vold

Nyheter Finans

Finanstilsynet bekymret for forbruksfest

Og reagerer på at ikke alle bankene følger nye retningslinjer.

Anita Hoemsnes og Jacob Trumpy
Publisert: 06.06.2018 – 10:43 Oppdatert: 06.06.2018 – 11:07

GJELD

Betalingsfrist

Underskrift ved girering

TORGRIM EGGEN

Betalt til

«La meg like godt si det som det er:
Jeg står i bunnløs gjeld til Torgrim Eggen.»
HENRIK H. LANGELAND,
forfatter av Wonderboy

Om Til konto Blar

< >

ÇAPPELEN DAMM

«*Kreditt er den økonomiske
manifestasjonen av tillit.*»

Y. N. Harari, *Homo deus*

Grette

Porteføljetransaksjoner

Grette

Aktivabasert finansiering av lån

Verdipapirisering, obligasjoner med fortrinnsrett mv.

Direkte og indirekte kredittgivning

Direkte

- Store og økende regulatoriske krav til forsvarlig kredittgivning
- Medfører:
 - Økt innhenting av data
 - Automatisering
 - Scoring (bruk av personprofilering)
- Utviklingen drives av:
 - Regulering: finansiell stabilitet og forbrukervern
 - Teknologi

Indirekte

- Hvert enkelt lån er ytt – låntakers interesse i gjeldsmarkedets effektivitet – mer abstrakt/avledet
- Perspektiver: gjeld som vare – markedets risikospredningsfunksjon og effektiv prisdannelse (rentemargin)
- Hvor vi er og kommer fra: Aggregert informasjon på anonym basis
- Press fra investorsiden: Rådata ned på skyldner og aktiva-nivå
 - Egne modeller – ønsker å se utslaget
 - Teknologi gjør det mulig å beholde høy effektivitet i gjennomgåelsen selv på rådata-nivå
 - Skepsis/bevissthet mht. ratinger

Omkringliggende verdier mv.

- Fordringer er fritt omsettelige – som utgangspunkt
- Kjøpsretten – opplysnings- og undersøkelsesplikt
- Finansavtaleloven § 45/panteloven § 1-1: overdragelse/pantsettelse av bankgjeld mv. krever samtykke med mindre det skjer til en annen finansinstitusjon el. lign. inst. – særlig offentlig kontroll med og regulering av aktørene
- Taushetsplikten, finansforetaksloven § 16-2
- Kapitaldeknings- og likviditetskrav binder mer kapital bak utlån – driver omsetning
- Gjeldsinformasjonsloven – begrensnig av gjeldsproblemer – avgr til forbrukskreditt
 - Datatilsynet var negativ til lovforslaget

Berettiget interesse – GDPR art. 6(1)f

- Behandlingsansvarliges og/eller tredjemanns berettigede interesser i å behandle personopplysningene, vurdert opp mot hensynet til den registrertes personvern (selvbestemmelsesretten over personlig informasjon).
- Forholdsmessighetsprinsippet – nødvendig
- Sentrale elementer i denne vurderingen vil være hvor sensitive opplysninger det er tale om å behandle, hvor stor integritetskrenkelsen mot den registrerte er og hvor tungtveiende samfunnsinteresser eller andre interesser man søker å verne er.
- Den registrertes forventninger basert på forholdet mellom den behandlingsansvarlige og den registrerte.
- Økonomiske interesser (kommersielle) vil normalt ha mindre vekt enn vern av liv og helse, men også økonomiske interesser kan være tungtveiende dersom de økonomiske utslagene er store.
- Kommersielle interesser og samfunnsøkonomi
- Relevans: den registrertes lån er omfattet av den aktuelle transaksjonen
- Kredittopplysninger forankres i art 6(1)b – må tåle det når det er tale om å innvilge kreditt

Den registrerte

- Følsomhetsgrad – moderat (navn, kjønn, adresse, alder) + gjeldsinformasjon vs. sosioøkonomiske data (stilling, siv. status, nasjonalitet)
- Risikoen for misbruk, kopling og spredning til uvedkommende
- Portalbasert løsning – unngå ny registrering
- Tilgangssikkerhet (sertifikater, kryptering)
- Konfidensialitet (loggføring av oppslag)
- Innenfor opprinnelig formål

Utsteder/selger og investor

- Sterk kommersiell interesse hos investor
- Moderat hos utsteder/selger

Sammenfatning og noen spådommer

- Gjeldsmarkedenes behov setter problemstillingen på agendaen og under press
- Markedseffektivitet og sikring av finansiell stabilitet taler for at investorene skal få tilgang til personopplysninger.
- Ulogisk at myndighetene skal stoppe i primærmarkedet (gjeldsinformasjonsloven).
- Informasjonssikkerhet blir det neste brennpunktet etter at muligheten til å gi adgang er løst.

Grette

Kontakt

Advokatfirmaet Grette

Filipstad Brygge 2
Postboks 1397 Vika
0114 Oslo

+47 22 34 00 00
firmapost@grette.no
www.grette.no



Karl Rosén

Partner

karo@grette.no

(+47) 91 69 77 90

Grette

www.grette.no