

Fornyingsminister Rigmor Aasrud  
Justisminister Grete Faremo  
Miljøvernminister Bård Vegar Solhjell  
0030 Oslo

Dato: 11.01.2013

Vår ref.: 08-191

Deres ref.:

## Bankene venter på elektronisk tinglysning

Regjeringen har i 2012 igangsatt et omfattende digitaliseringsprogram for offentlig sektor. Det har i den forbindelse vært dialog mellom Fornyingsministeren og Finans Norge (FNO) for å drøfte sentrale områder der finansnæringen kan bidra til regjeringens planer. Vi vil her særlig peke på følgende områder:

- Direktoratet for forvaltning og IKT (Difi) og BankID Norge undertegnet 15. november i fjor kontrakt om bruk av BankID som elektronisk ID ved pålogging til offentlige elektroniske tjenester. BankID som er på høyeste sikkerhetsnivå, gir 2,8 millioner brukere tilgang på elektroniske tjenester der også taushetsbelagte personopplysninger, f.eks. helseopplysninger, trygt kan utveksles.
- Det pågår en dialog mellom myndighetene og finansnæringen om hensiktsmessige løsninger for bruk av elektronisk faktura i offentlig sektor. Statlige virksomheter er fra sommeren 2012 pålagt å kreve faktura elektronisk på et standardisert format fra sine leverandører. Det pågår videre drøftelser om mulighetene for en "ja takk til alle"-løsning, dvs. et scenario der innbyggeren ved første godkjenning av faktura fra staten, kan velge å godta alle eller et utvalg av statlige innkrevere for e-faktura.

Samtidig er det områder hvor det fortsatt gjenstår betydelige arbeider. Et slikt område er elektronisk tinglysning. Det er svært ønskelig – sett med finansnæringens øyne – om dette området kunne få samme prioritet hos myndighetene som de to foran nevnte.

Det har lenge pågått prøveprosjekter der banken innhenter et fysisk pantedokument og sender dette inn til tinglysning parallelt med et elektronisk dokument som ikke er signert av pantsetter. Ved dette oppnår tinglysningsmyndigheten en viss rasjonaliseringsgevinst, og bankene får normalt registrert sin panterett hurtigere. Nå mener bankene tiden er mer enn

moden til å ta i bruk "helelektroniske" pantedokumenter, der også kunden signerer pantedokumentet med sin elektroniske signatur skapt ved BankID. Flere banker er klare for å ta i bruk slike løsninger. Slik tinglysning vil kunne skje i samsvar med forskrift om prøveprosjekt for elektronisk kommunikasjon ved tinglysning, gitt med hjemmel i tinglysningsloven § 4a.

Det er særlig tre forhold som hindrer at banknæringen fullt ut kan ta i bruk elektronisk pant og at fullverdig elektronisk tinglysning kan skje, og dermed hindrer betydelige innsparinger både for bankene selv og for myndighetene.

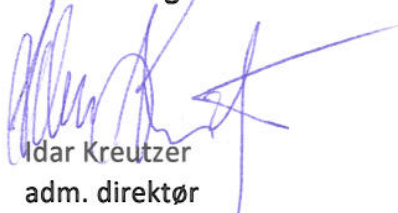
- For det første er det usikkerhet om et elektronisk pantedokument kan brukes som direkte grunnlag for tvangssalg. Dette håper vi skal finne sin avklaring i en lovproposisjon om elektronisk tinglysning som, etter det vi forstår, kan forventes fra Justisdepartementets hånd nå ved påsketider– med mindre andre arbeidsoppgaver nødvendiggjør omprioriteringer. Spørsmålet om elektroniske dokumenter som tvangsgrunnlag tok FNH og Sparebankforeningen opp i et fellesbrev allerede i mars 2008 til Justisdepartementet. Departementet sendte i 2010 banknæringens brev som et tillegg til og/eller presisering av mandatet til lovarbeidsgruppa for elektronisk tinglysning. Fordi lovproposisjonen om elektronisk tinglysning lot vente på seg, ba FNO i mars 2012 om at arbeidet med å åpne for at elektroniske dokumenter kan benyttes som særlig tvangsgrunnlag, ble forsert og gjort uavhengig av forslag om endringer i tinglysningsloven. Som følge av utålmodighet i banknæringen når det gjelder disse avklaringene, sendte FNO nok et brev til Justisdepartementet i desember 2012, der vi argumenterte for at elektroniske pantedokumenter kunne være direkte tvangsgrunnlag også etter dagens lovgivning.
- Dernest er det etter finansavtaleloven § 61 ikke anledning til å inngå elektronisk avtale om kausjon med forbrukere – dette gjelder også for realkausjon. Her er det nødvendig med en lovendring. Vi tok dette forhold opp med Justisdepartementet i brev av februar 2011, uten at det ennå er avklart *om* og *når* dette spørsmålet kan bli behandlet.
- For det tredje vil Kartverket foreløpig ikke tinglyse elektroniske skjøter. Dermed er det vanskelig å få etablert en rasjonell løsning for eiendomsmegler som skal motta lånebeløpet fra banken for nedbetaling og avlysning av andre heftelser på eiendommen som skal pantsettes. Megler skal videre tinglyse skjøtet og sørge for at bankens panterett blir tinglyst med rett prioritet. Ut fra Kartverkets planer ser det ikke ut til at man vil kunne finne en smidig løsning på dette problemet med "skjøtepakker" før en gang i 2015.



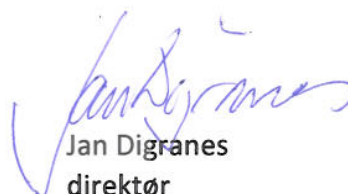
Regjeringen har gjennom sitt eget digitaliseringsprogram både vist og beskrevet det store potensialet det er for å kutte kostnader i offentlig sektor ved bruk av elektronisk kommunikasjon, samtidig som man kan tilby mer brukervennlige tjenester. Et tilsvarende potensial finnes i banknæringen ved å ta i bruk elektronisk lånesaksbehandling. Her vil også det offentlige – representert ved tinglysningsmyndigheten – kunne høste betydelige gevinster. Det er derfor etter vår oppfatning særdeles viktig at det gis høyere prioritet til arbeidet med de områder som fortsatt er til hinder for at elektronisk tinglysning kan gjennomføres som hovedalternativ.

Bankene har i lengre tid arbeidet aktivt med å etablere elektroniske saksbehandlingsprosesser – også på utlånsområdet. Dette arbeidet er viktig, både for å tilby bankenes kunder brukervennlige og rasjonelle løsninger og for å effektivisere bankenes drift. Det er derfor viktig at hindre som fortsatt er til stede for elektronisk tinglysning, blir fjernet.

Med vennlig hilsen  
**Finans Norge**



Vidar Kreutzer  
adm. direktør



Jan Digranes  
direktør

Kopi: Finansdepartementet  
Nærings- og handelsdepartementet