

## Våre viktigste innspill i anledning statsbudsjettet for 2019:

- Mangfold i arbeidslivet gir innovasjon og økt konkurransekraft. Derfor må mangfold stimuleres.
- Finans Norge støtter regjeringens forslag om å forankre likestillingsarbeidet i virksomhetens styre.
- Foreldrepermisjonen må på sikt likedeles mellom foreldrene.
- Finans Norge støtter Regjeringens forslag til økt fedrekvote ved 80 prosent uttak.
- Fedre må få selvstendig opptjeningsrett til foreldrepenger.
- Kontantstøtten må avvikles.
- Positiv budsjettøkning for Forbrukertilsynet. Økningen må også brukes til tilsyn med avtalevilkår for nye digitale fullmakttjenester på betalingsområdet.
- Det er viktig med god markedsregulering av digitale plattformers ansvar – dette må også gjelde på finansområdet (f.eks Crowdfunding, venneforsikring, vennebetaling og vennelån).
- Den varslede «Stortingsmelding om forbrukerpolitikken» må inneholde en diskusjon om organiseringen av forbrukerapparatet.
- Husholdningenes gjeldssituasjon tilsier endringer i gjeldsinformasjonslovgivningen.

Nærmere om den enkelte sak:

- **Mangfold i arbeidslivet gir innovasjon og økt konkurransekraft. Derfor må mangfold stimuleres.**

Behovet for økt omstillingstakt krever økt innovasjon. Innovasjon oppnår vi når mangfold preger bedriftskulturen. Når perspektiver som kvinner, ansatte med multikulturell bakgrunn og ansatte med ulik seksuell orientering, bringes inn i forretningsdriften, skapes økt konkurransekraft. Derfor må norske bedrifter oppmuntres til økt satsning på mangfold.

Finans Norge er imidlertid skeptisk til å pålegge virksomhetene å jobbe med likestilling etter en konkret arbeidsmetode. Ingen virksomheter er like. Partene i finansnæringen har derfor

utviklet en verktøykasse der bedriftene kan velge den arbeidsmetoden som passer virksomheten best.

- **Finans Norge støtter regjeringens forslag om å forankre likestillingsarbeidet i virksomhetens styre.**

Arbeidet med mangfold og likestilling er en topplederoppgave. Styret og toppledelsen må fastsette klare mål og følge opp arbeidet, samt kommunisere viktigheten av arbeidet internt og eksternt. Basert på målene må tiltak iverksettes og arbeidet med mangfold og likestilling organiseres systematisk. Status på mangfold og likestilling må kartlegges, mål og tiltak må fastsettes på bakgrunn av kartleggingen, tiltakene må jevnlig evalueres og tilstanden må rapporteres jevnlig til styret.

- **Foreldrepermisjonen må på sikt likedeles mellom foreldrene.**

Finans Norge støtter en likedeling av foreldrepermisjonen mellom mor og far, slik foreslått av [Ellingsæter-utvalget](#). Det er fortsatt en utfordring at menn og kvinner har forskjellige karriereløp når de får barn. Dermed mister arbeidslivet verdifull kompetanse og arbeidskraft. En likedelt foreldrepermisjon vil likestille mor og far som omsorgspersoner og gi begge kjønn bedre mulighet til å satse både på familie og yrkeskarriere. Permisjonstiden vil ikke lenger være mors rettighet, men begge foreldres delte rettighet. Et annet viktig aspekt ved likedelt foreldrepermisjon er at arbeidsgivere i mindre grad vil vektlegge kjønn ved ansettelser og forfremmelser, da de kan forvente mer likhet i fravær for både kvinner og menn når de får barn.

- **Finans Norge støtter regjeringens forslag til økt fedrekvote ved 80 prosent uttak.**

Forslaget er et viktig bidrag i arbeidet for økt likestilling i arbeidslivet og i hjemmet.

- **Fedre må få selvstendig opptjeningsrett til foreldrepenger.**

Dagens ordning, der fars rett til foreldrepenger avhenger av at mor går ut i jobb eller utdanning, innebærer en forskjellsbehandling av mor og far som omsorgspersoner og fratrar en del fedre muligheten til å være hjemme med barna. En slik rett *vil øke likestillingen* i arbeidslivet.

- **Kontantstøtten må avvikles.**

Da kontantstøtteordningen ble innført i 1998 var det stor mangel på barnehageplasser. Behovet for ordningen har blitt mindre i takt med barnehageutbyggingen og innføring av rett til barnehageplass for 1–5 åringer i 2009. Ordningen bidrar til at mange barn som ville hatt stort utbytte av å gå i barnehage, i stedet er hjemme. Fjerning av kontantstøtten vil gi økt deltakelse av kvinner i arbeidslivet og bedre integrering av innvandrerkvinner og -barn.

- **Positiv budsjettøkning for Forbrukertilsynet**

Finans Norge er opptatt av et ryddig finansmarked for både forbrukere og finansinstitusjoner. Forbrukertilsynet er en av flere tilsynsmyndigheter som gjør en viktig jobb for å bidra til dette. Forbrukertilsynets arbeidsfelt er svært omfattende, da det omfatter tilsyn med alle markeder hvor forbrukerne ferdes. Finans Norge mener det er *positivt at tilsynet gjennom statsbudsjettet for 2019 tilføres økte* midler, slik at tilsynet med også finansmarkedet kan opprettholdes og styrkes.

Barne- og likestillingsdepartementet skriver i begrunnelsen for budsjettøkningen at det skal brukes til bedre digitalt forbrukervern. Finans Norge vil peke på at det skjer svært store endringer i det digitale betalingsmarkedet som vil påvirke forbrukerne vesentlig, ved gjennomføringen av EUs andre betalingsdirektiv (PSD 2). Det bør derfor presiseres at Forbrukertilsynet bør føre tilsyn med at avtalevilkår som tilbys i tilknytning til de nye tjenestene ikke er urimelige. Likeledes bør det presiseres at en av tilsynets prioriterte oppgaver bør være å gi forbrukerne informasjon om hva de bør være oppmerksom i forlengelsen av økt tilbud av aktører som tilbyr sine tjenester i forlengelsen av endringene PSD2-regelverket åpner for.

- **Det er viktig med god markedsregulering av digitale plattformers ansvar generelt – dette må også gjelde på finansområdet (f.eks. Crowdfunding, venneforsikring, vennebetaling og vennelån)**

NOU 2017:4 Delingsøkonomien - muligheter og utfordringer var på høring i 2017. Finans Norge er generelt positive til de muligheter som delingsøkonomien gir. Dette forutsatt at konkurransen mellom eksisterende og nye aktører foregår på like vilkår.

Et uavklart spørsmål er hvilket ansvar plattformene har og bør ha i delingsøkonomien. Dette gjelder også for finansielle tjenester som tilbys via plattformer i delingsøkonomien, slik som Crowdfunding, venneforsikring- og vennelånstjenester.

Det er usikkert om forbrukerne har og bør ha samme sikkerhet som ved tradisjonelle bank- og forsikringstjenester. Særlig bør det vurderes hvordan forbrukerne kan settes i stand til å forstå risikoen knyttet til tjenestene som nevnt i foregående avsnitt. Finans Norge har tidligere anmodet Finansdepartementet om lovgivning knyttet til crowdfunding. Det er viktig at både lovgivning og tilsyn bidrar til ryddige markedsforhold også når det gjelder finansielle tjenester som utvikles/tilbys gjennom digitale plattformer.

- **Den varslede «Stortingsmelding om forbrukerpolitikken» må inneholde en diskusjon om organiseringen av forbrukerapparatet.**

Barne- og likestillingsdepartementet har varslet en Stortingsmelding om forbrukerpolitikken i 2019. Finans Norge har spilt inn problemstillingene med digitale plattformer også der. I tillegg har vi spilt inn at vi mener Stortinget bør få muligheten til å vurdere organiseringen av forbrukerapparatet.

I 2015 la Difi frem rapporten «Gjennomgang av det statlige forbrukerapparatet». I rapporten trekkes det frem som et problem at Forbrukerrådet har to ulike roller: på den ene siden er det et forvaltningsorgan som utfører mekling i forbrukertvister, mens det på den andre siden er en interessepolitisk organisasjon. Finans Norge er også kritiske til denne sammenblanding av roller. Som en oppfølging til Difi-rapporten, har Forbrukerrådet foretatt en omorganisering, og forsøkt å skille rådgivning og mekling tydeligere fra hverandre både geografisk og organisatorisk. Etter vår mening er det ikke godt nok. Stortinget har ikke vurdert det samlede forbrukerapparatet siden år 2000. Det er lenge siden. Stortingsmeldingen bør derfor legge opp til en diskusjon om dette.

- **Husholdningenes gjeldssituasjon tilsier endringer i gjeldsinformasjonslovgivningen.**

Husholdningenes gjeldssituasjon, spesielt veksten i forbrukslån, er omtalt i Nasjonalbudsjettet, og har vært gjenstand for diskusjoner i Stortinget flere ganger det siste året. Finans Norge har vært positive til innføringen av regulering i dette markedet, og har selv også bidratt med løsninger. Når vi ikke har støttet innføring av rentetak nå, henger det sammen med flere forhold, men først og fremst at vi bør avvente innføringen og se effekten av gjeldsportalen/gjeldsregisteret. Finans Norge har fått konsesjon til å drive gjeldsportal gjennom selskapet Norske Gjeldsinformasjon AS.

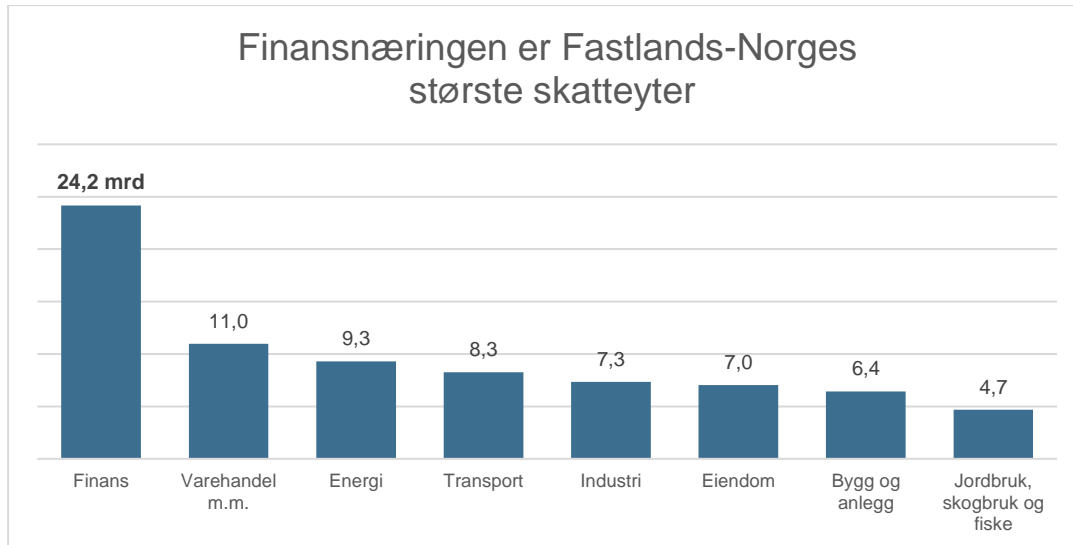
I følge dagens lovgivning er det bare usikret kreditt som kan formidles via gjeldsinformasjonstjenesten. For å gi kredityterne best mulig grunnlag for å foreta en god kredittvurdering på, og dermed bidra til at forbrukerne ikke pådrar seg høyere gjeld enn de kan håndtere, mener Finans Norge at regelverket bør endres slik at også pantelikret gjeld (som boliglån) og annen gjeld (som gjeld til staten) bør fremkomme i en slik tjeneste.

## Fakta om finansnæringen i Norge

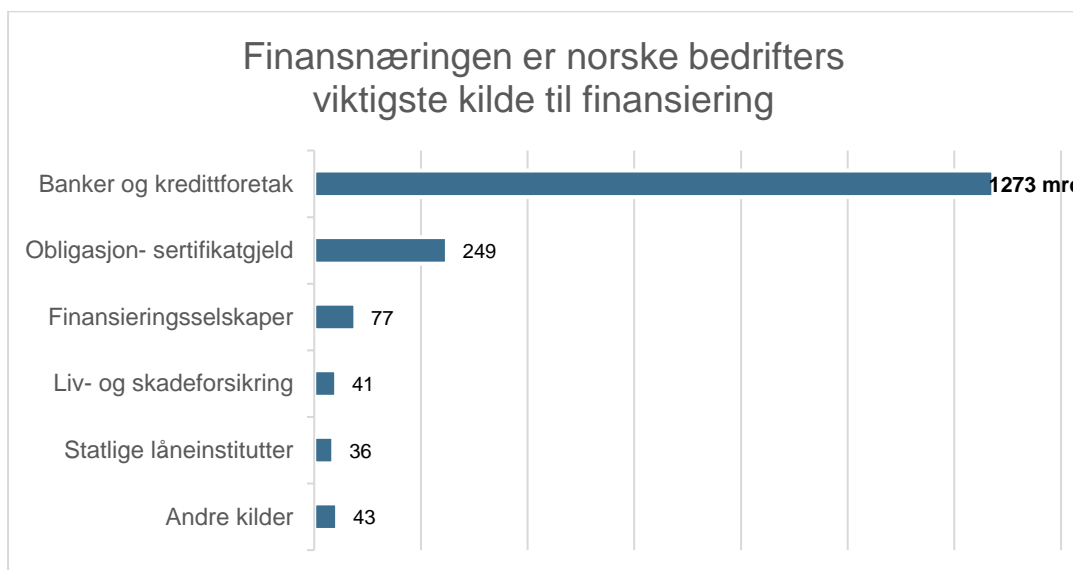
Den norske finansnæringen er avgjørende for trygge, rimelige og effektive tjenester som kommer både innbyggerne og næringslivet til gode. Finansnæringen bidrar til nødvendig omstilling, grønt skifte og nye arbeidsplasser ved at kapital stilles til rådighet, og ved at verdier sikres mot tap.

### Viktig å vite om den norske finansnæringen:

- **Finansnæringen representerer Fastland-Norges største skatteyter** med et bidrag på mer enn 24 milliarder kroner i utlignet selskapsskatt i 2016. Det samlede skattebidraget vil øke ytterligere i forlengelsen av Stortingets beslutning om å pålegge næringen ekstra arbeidsgiveravgift og selskapsskatt. Den generelle selskapsbeskatningen for øvrige næringen har samtidig gått ned de senere år.
- **Over 80 prosent av den innenlandske finansieringen av norske bedrifter** kommer fra finansnæringen. I sum representerer utlånt beløp til norsk næringsliv nærmere ett statsbudsjett i størrelse. Lokalbankene spiller en svært viktig og avgjørende rolle for lokalt næringsliv hva gjelder tilgang på kapital og økonomifaglig kompetanse.
- **Norske forbrukere har tilgang på svært gode, sikre og raske løsninger for betaling** som en direkte konsekvens av finansnæringens samarbeid rundt betalingsformidling og felles initiativ knyttet til blant annet BankAxept og BankID.
- **Finansnæringen bidrar til å sikre nordmenns alderdom** gjennom gode liv- og pensjonsforsikringer, og gjennom individuell pensjonssparing. Våre medlemmer gjør det mulig å utvikle løsninger som sørger for økt mobilitet i arbeidslivet og gjør pensjonssystemet robust i møte med den økende aldringen i befolkningen.
- **Skadeforsikringsselskapene erstattet verdier for 38,5 milliarder kroner** i 2017. Bransjen samarbeider tett med myndighetene om oppgaveutføring og har blant annet overtatt rollen knyttet til innkreving av årsavgift for kjøretøy fra og med 2018. Dette har bidratt til en vesentlig reduksjon i antall uforsikrede kjøretøy. Samtidig har samarbeidet redusert offentlig sektors ressursbruk knyttet til inndriving av årsavgiften.
- **Finansnæringen er en sterk pådriver for økt digitalisering** i samhandlingen mellom offentlig og privat sektor. Gjennom næringens samarbeid med Skatteetaten og Brønnøysundregistrene om samtykkebasert lånesøknad, forventer man besparelser i størrelsesorden 13,3 milliarder kroner i løpet av en tiårsperiode. Det er videre påbegynt andre prosjekter om digitalisering og deling av data mellom finansnæringen og offentlige etater som også medfører et betydelig effektiviseringspotensial. Samarbeidet utvides nå også med NAV og Politiet. Næringens samspill med myndighetene er et eksempel på vellykket digitalisering i praksis.



Forklaring: Drøyt 1 av 5 kroner i utlignet selskappsskatt (24,2 mrd kr) fra norsk næringsliv kommer fra finansnæringen.  
 Kilde: SSB / utlignet skatt for ulike næringer Fastlands-Norge.2016.



Forklaring: Over 80 prosent av den innenlandske finansieringen av norsk næringsliv kommer fra finansnæringen.  
 Kilde: SSB / Innenlandsk lånegjeld for ikke-finansielle foretak fra ulike kredittkilder. Des.2017.

**Om Finans Norge:**

*Finans Norge er hovedorganisasjon for finansnæringen i Norge. Vi representerer over 240 finansbedrifter og er arbeidsgiverorganisasjon for bedrifter med 36 000 ansatte. Våre medlemmer representerer både banker, livsforsikringsselskaper, skadeforsikringsselskaper, sparebankstiftelser, finansieringsforetak / finanskonsern og andre finansbedrifter.*