

## **Informasjon om automatiserte avgjørelser av kredittsøknader - bruk av kredittscoremodeller**

### **Vurdering av søknad om kredittkort**

Som långiver føler vi ansvar for at du ikke låner mer enn det du har råd til. Uansett hvor troverdig eller ansvarsfull lånsøkeren er, vil ethvert lån innebære en mulig risiko for oss som långiver. Før vi innvilger kreditt må vi derfor ta stilling til denne risikoen. For å hjelpe oss med dette benytter vi oss av såkalte kredittscoremodeller. Her forteller vi hva en kredittscoremodell er, og hvordan den benyttes til kredittvurderinger.

### **Hva er en kredittscoremodell, og hvordan virker den?**

En kredittscoremodell er et verktøy for å vurdere kortsøknader på en rask og effektiv måte. Kredittscoremodeller tar hensyn både til opplysninger du gir i kortsøknaden og til opplysninger som er offentlig tilgjengelig. Dette er objektiv informasjon som erfaringsmessig har betydning for evne og vilje til å betjene gjelden. Sentrale forhold som vurderes ved en kredittsøknad er blant annet ligningsinntekt, ligningsformue, gjeld og eventuelle betalingsanmerkninger. For å hente inn offentlig tilgjengelige opplysninger benytter vi blant annet kredittopplysningsselskaper.

Kredittscoremodeller gir poeng for enkeltopplysninger som anses relevant i forhold til kortsøknaden. Det er kombinasjonen av alle enkeltopplysningene som til sammen avgjør utfallet av kortsøknaden. Hvis samlet poengsum faller under et visst nivå, vil kortsøknaden normalt bli avslått. De fleste opplysningene som legges inn i modellen vektet for lite til at de hver for seg har avgjørende innflytelse på utfallet av kortsøknaden.

Bruk av kredittscoremodeller innebærer en automatisk behandling av kortsøknaden. Behandlingen tar ikke hensyn til annen informasjon enn den vi har tilgang til "der og da". Kortsøkere som får avslag på søknaden er ikke nødvendigvis dårlige betalere. Et avslag betyr ganske enkelt at vi, med vår utlånspraksis og den informasjonen vi har tilgang til "der og da", ikke er beredt til å påta oss risikoen ved lånet.

### **Ved avslag på lånesøknaden**

Ved avslag på kortsøknaden kan du be oss vurdere søknaden en gang til, og denne gangen av en av våre saksbehandlere. Vi vil da normalt be om ytterligere opplysninger. Hvis du vil at vi skal vurdere søknaden på nytt, ber vi deg vennligst ta kontakt.

### **Hvordan kan du bedre din kredittscore?**

Tilgang til kreditt kan være nødvendig i enkelte situasjoner, og et avslag på kortsøknaden kan være vanskelig for deg. Hvordan kan du øke dine muligheter til å få innvilget en kortsøknad?

- Sørg for å betjene eksisterende gjeld

Betjening av eksisterende gjeld i henhold til fastsatt tilbakebetalingsplan viser at det er sannsynlig at du også vil betjene fremtidige gjeldsforpliktelser.

- Sørg for å holde gjeldsgraden nede

Samlet gjeld i forhold til inntekt er et sentralt kriterium i all lånevurdering.

- Sørg for at kortsøknaden er fullstendig utfyllt

Kortsøknader som er mangelfullt utfyllt vil i de fleste tilfeller bli avslått.

### **Er fortsatt noe uklart?**

Dersom du ønsker å vite mer om hvilken informasjon som ligger til grunn for kredittvurderingen, kan du ta kontakt med oss. Det kredittopplysningsselskapet som vi bruker skal automatisk sende deg kopi av de opplysningene som er brukt i kredittscoremodellen. Dersom du finner feil i denne informasjonen, bør du ta kontakt med kredittopplysningsselskapet og få opplyst hvordan du skal gå frem for å få rettet opp feilen.